

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Нефтепромбанк»**

за 1-е полугодие 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	ВВЕДЕНИЕ.....	3
2.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
3.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	4
4.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
5.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	5
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	13
6.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ.....	13
6.2.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..	13
6.3.	ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	15
6.4.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	16
6.5.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	19
6.6.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	19
6.7.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	20
6.8.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	21
6.9.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	21
6.10.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	21
6.11.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
6.12.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	23
6.13.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	23
6.14.	ДИВИДЕНДЫ	24
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	24
7.1.	УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24
7.2.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
7.3.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
7.4.	КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ,	25
	КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	25
7.5.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26
7.6.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ.....	26
7.7.	РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ.....	26
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	26
8.1.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	26
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	28
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	28
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....	29
11.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	33
11.2.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ	39
11.3.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	40
11.3.1	ВАЛЮТНЫЙ РИСК	40
11.3.2	РИСК ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ	42
11.3.3	ФОНДОВЫЙ РИСК.....	44
11.4.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	44
11.5.	ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК	47
11.6.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	47
11.7.	ПРАВОВОЙ РИСК	48
11.8.	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	48
11.9.	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	48
12.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	49
12.1.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	49
12.2.	ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	51
13.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	55
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	57
15.	УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ.....	59
16.	СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	61

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года и за 1-е полугодие 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №4927-У») и от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий нефтяной инвестиционно-промышленный банк (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АО «Нефтепромбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имел филиалов (на 1 января 2019 года: не имел филиалов). По состоянию на 1 июля 2019 года списочная численность персонала Банка составила 190 человек (на 1 января 2019 года: 205 человек).

На 1 июля 2019 года, так же как и на 1 января 2019 года, Банк не имел дочерних или зависимых компаний.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

<i>(доля участия в %)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»	40,00	40,00
Общество с ограниченной ответственностью «Еврофактор-2000»	19,90	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Европласт-Капитал 2002»	18,67	18,67
Закрытое акционерное общество «НП-Инвест»	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Главхимпроект»	7,86	7,86
Акционерное общество «Норд»	3,41	3,41
Прочие (каждый менее 1%)	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2156, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения моратория на платежи.

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка составили 7 027 838 тысяч рублей, что на 983 441 тысячи рублей меньше, чем на 1 января 2019 года (на 1 января 2019 года: 8 011 279 тысяч рублей).

В структуре активов по состоянию на 1 июля 2019 года наибольший удельный вес приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность – 51,4%, что на 15,4% меньше, чем на 1 января 2019 года (на 1 января 2019 года: 66,8%). Чистая ссудная задолженность на 1 июля 2019 года составила 3 612 950 тысяч рублей, что на 1 742 264 тысячи рублей меньше, чем на 1 января 2019 года (на 1 января 2019 года: 5 355 214 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года они составили 5 799 229 тысяч рублей, что на 897 531 тысяч рублей меньше, чем на 1 января 2019 года (на 1 января 2019 года: 6 696 760 тысяч рублей).

За 1-е полугодие 2019 года совокупный объем доходов составил 339 282 тысяч рублей (1-е полугодие 2018 года: 671 822 тысячи рублей).

В структуре доходов за отчетный период 141 892 тысячи рублей или 41,8% приходится на процентные доходы (1-е полугодие 2018 года: 318 103 тысячи рублей или 47,3%), 23 313 тысячи рублей или 6,9% на комиссионные доходы (1-е полугодие 2018 года: 325 074 тысячи рублей или 48,4%). За 1-е полугодие 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 40 462 тысячи рублей или 11,9% (1-е полугодие 2018 года: 5 811 тысячи рублей или 0,9%). Кроме того эффект от пересчета стоимости привлеченных средств по рыночной ставке увеличил доходы Банка на 33 970 тысячи рублей или 10,0% доходов Банка.

За 1-е полугодие 2019 года доходы от переоценки иностранной валюты отсутствуют (1-е полугодие 2018 года: 3 626 тысячи рублей или 0,5% доходов Банка).

За 1-е полугодие 2019 года совокупный объем расходов составил 335 214 тысяч рублей (1-е полугодие 2018 года: 790 647 тысяч рублей).

В структуре расходов за 1-е полугодие 2019 года отсутствуют процентные расходы, так как эффект от пересчета стоимости привлеченных денежных средств отнесен в доходы Банка (1-е полугодие 2018 года: 138 062 тысячи рублей или 17,5%), 254 281 тысячи рублей или 75,9% – операционные расходы (1-е полугодие 2018 года: 354 906 тысячи рублей или 44,9%).

В течение 1-го полугодия 2019 года Банком производилось как создание, так и восстановление оценочных резервов и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам. За отчетный период доходы от восстановления этих резервов превысили расходы на их создание на 102 835 тысячи рублей (1-е полугодие 2018 года: расходы на создание резервов превысили доходы от их восстановления на 68 361 тысяч рублей).

За 1-е полугодие 2019 года расходы на создание оценочных резервов и резервов под прочие потери и внебалансовые обязательства кредитного характера превысили доходы от их восстановления на 4 668 тысячи рублей (1-е полугодие 2018 года: расходы на создание резервов превысили доходы от их восстановления на 200 860 тысяч рублей).

За 1-е полугодие 2019 год расходы на создание оценочных резервов и резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, превысили доходы от их восстановления на 197 тысяч рублей (1-е полугодие 2018 года: изменений по созданию и восстановлению резервов не было).

5. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Единые методологические основы организации бухгалтерского учета определяются Учетной политикой, утвержденной Приказом Президента Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Принципы учётной политики, использованные для ведения бухгалтерского учета и подготовки данной отчётности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности.

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

К средствам в кредитных организациях относятся остатки на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги

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

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «участие»

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по амортизированной стоимости» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (договоры «РЕПО»)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги, они классифицируются как «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО». В случае если приобретающее лицо не имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги, то они классифицируются как «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход.

Переклассификация ценных бумаг

В январе 2019 года Банк принял решение отражать ценные бумаги, ранее учитываемые в категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Была произведена переклассификация ценных бумаг, отраженных по состоянию на 1 января 2019 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положений Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также оценочные резервы в соответствии с МСФО (IFRS 9). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»), но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Банк производит ежедневный расчет процентов к получению с отражением их по счетам бухгалтерского учета в установленные даты признания и в последний рабочий день месяца.

Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 18 марта 2018 года включительно – Положения Банка России 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».)

Основные средства

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

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость списывается на расходы Банка.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|-----------------------------------|----------------|
| - оборудование | от 2 до 15 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | от 3 до 12 лет |
| - транспортные средства | от 3 до 8 лет |

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 25 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного 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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
- Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:
- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Средства кредитных организаций

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, облигации и депозитные сертификаты. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купона.

Субординированные депозиты

В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты и начисленные проценты по ним включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (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), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Допущения при составлении отчетности

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск в связи с необходимостью внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключённым сделкам (совершённым операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Сторона считается связанной, в том числе, если эта сторона:

- а) прямо или косвенно (через посредников):
 - контролирует Банк или контролируется Банком, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;
 - имеет долю участия (более 20% уставного капитала), обеспечивающую ей значительное влияние при принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики;
 - осуществляет совместный контроль над Банком;
- б) является ассоциированной компанией;
- в) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;
- г) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка;
- д) является близким родственником любого лица, упомянутого в пунктах (а) и (г);

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Учётная политика Банка на 2019 год утверждена 28 декабря 2018 года.

В состав Учетной политики Банка на 2019 год включены дополнительные критерии существенности в рамках Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П, изменен порядок учета финансовых инструментов с учетом требований данных Положений. Кроме того, согласно изменений, внесенных в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П, принята методика расчета оценочного резерва по МСФО, порядок определения «рыночности» финансовых инструментов, расчета соответствующих корректировок, отражение их в учете. Пересмотрены подходы к учету отдельных операций исходя из принципов МСФО (выручка, конверсионные операции, ПФИ и т.п.).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	252 236	2 324
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	106 567	162 235
- стран ОЭСР	714 111	58 443
- прочих иностранных государств	2 036	-
Наличные денежные средства	86 375	67 774
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 161 325	290 776

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 11.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	31 824	1 574 407
Долевые ценные бумаги	-	102
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	1 574 509

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	-	235 219
Облигации Банка России	-	139 959
Государственные облигации субъектов федерации	-	88 245
Облигации федерального займа	-	7 015
Корпоративные облигации	-	893 281
Облигации российских предприятий	31 824	626 045
Облигации кредитных организаций	-	267 236
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	31 824	1 128 500
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	445 907
Облигации Банка России	-	424 905
Облигации федерального займа	-	21 002
Корпоративные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	-	445 907
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	1 574 407

В январе 2019 года Банк принял решение о переклассификации ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход.

По состоянию на 1 июля 2019 года в составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток нет ценных бумаг, ограниченных в использовании (по состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 297 443 тысяч рублей и государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 88 245 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года).

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупной российской компанией, свободно обращающейся на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения – октябрь 2019 года (на 1 января 2019 года: с июля 2019 года по май 2033 года), ставку купонного дохода - 10,75% годовых (на 1 января 2019 года: от 7,15% до 12,75% годовых в зависимости от выпуска).

Анализ долевого ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Акции кредитных организаций	-	102
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	102

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги:	-	1 574 407
<i>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</i>	-	681 126
<i>Облигации финансовых организаций</i>		
- Кредитные организации	-	267 236
- Лизинговые организации	-	259 836
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>		
- Проектирование и архитектура	31 824	-
- Нефтегазовая отрасль	-	107 468
- Услуги связи	-	91 445
- Управление государственным имуществом	-	64 082
- Промышленное производство	-	57 054
- Транспортные услуги	-	46 160
Долевые ценные бумаги:	-	102
<i>Акции финансовых организаций</i>		
- Кредитные организации	-	102
Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	1 574 509

В отчетном периоде резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток не создавался.

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям	210 511	1 962 614
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 666 665	3 760 945
Ссуды физическим лицам	108 779	99 015
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва на возможные потери	3 985 955	5 822 574
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(373 005)	(467 360)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 612 950	5 355 214

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям:		
- Ссуды кредитным организациям	210 511	1 347 614
- Депозит, размещенный в Банке России	-	615 000
Итого ссуды кредитным организациям	210 511	1 962 614
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
- финансирование текущей деятельности	3 058 124	2 485 194
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	470 823	703 955
- векселя учтенные	137 718	571 796
Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 666 665	3 760 945
Ссуды физическим лицам:		
- потребительские и прочие ссуды	86 447	82 216
- ипотечные ссуды	13 590	14 929
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 742	1 870
Итого ссуды физическим лицам	108 779	99 015
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	3 985 955	5 822 574
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(373 005)	(467 360)
Итого чистая ссудная задолженность	3 612 950	5 355 214

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 1-го полугодия 2019 года:

	Суды, выданные кредитным организациям	Ссуды, выданные юридическим лицам	Ссуды, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	-	403 074	64 286	467 360
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	1 703	(103 162)	13 307	(88 152)
Курсовые разницы при пересчете	(152)	(6 051)	-	(6 203)
Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 июля 2019 года	1 551	293 861	77 593	373 005

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 107 839	27,79	2 637 932	45,31
Торговля	795 270	19,95	796 076	13,67
Транспорт	683 006	17,15	484 458	8,32
Промышленность	446 611	11,20	390 369	6,70
Строительство и недвижимость	194 154	4,87	415 538	7,13
Физические лица и индивидуальные предприниматели	108 779	2,73	101 075	1,74
Прочие услуги	650 296	16,31	997 126	17,13
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	3 985 955	100,00	5 822 574	100,00

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка было 10 крупных заёмщиков (на 1 января 2019 года: 15 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (на 1 января 2019 года: 10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитов этим заёмщикам до вычета резерва на возможные потери составляет 2 492 192 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 4 529 780 тысяч рублей) или 62,5% от общего кредитного портфеля (на 1 января 2019 года: 77,8%).

В качестве залогового обеспечения по выданным кредитам приняты: недвижимое имущество, во многих случаях оформленное договором об ипотеке, оборудование, транспортные средства, иногда товары в обороте, ценные бумаги. По возможности оформляются поручительства владельцев и прочих заинтересованных лиц.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 12.

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	1 793 230	362 817
Долевые ценные бумаги	447	305
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 793 677	363 122

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	690 577	73 939
Облигации Банка России	444 888	-
Облигации федерального займа	152 356	50 734
Государственные облигации субъектов федерации	93 333	23 205
Корпоративные облигации	918 122	42 043
Облигации российских предприятий	602 612	42 043
Облигации кредитных организаций	315 510	-
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	1 608 699	115 982
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	202 260	247 818
Облигации федерального займа	202 260	247 818
Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	202 260	247 818
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва на возможные потери	1 810 959	363 800
Резерв на возможные потери	(17 729)	(983)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после вычета резерва на возможные потери	1 793 230	362 817

По состоянию на 1 июля 2019 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бумаги, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 224 654 тысячи рублей, государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 73 006 тысяч рублей и облигациями Банка России со справедливой стоимостью 60 586 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года (на 1 января 2019 года: в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бумаги, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 300 698 тысяч рублей и государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 88 108 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года).

В январе 2019 года Банк принял решение о переклассификации ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Облигации Банка России представлены купонными ценными бумагами с номиналом в российских рублях свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по сентябрь 2019 года (на 1 января 2019 года: облигации Банка России в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали), ставки купонного дохода от 7,65% до 7,75% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 июля 2019 года облигации федерального займа имели сроки погашения с января 2020 года по январь 2028 года (на 1 января 2019 года: с ноября 2021 года по январь 2028 года) и ставки купонного дохода от 6,50% до 8,24% годовых (на 1 января 2019 года: от 6,50% до 8,15% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные облигации субъектов федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 по ноябрь 2024 года (на 1 января 2019 года: с июня 2019 по июль 2021 года), ставки купонного дохода от 7,39% до 12,70% годовых (на 1 января 2019 года: от 7,39% до 10,50% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по май 2033 года (на 1 января 2019 года: октябрь 2019 года) и ставки купонного дохода от 7,10% до 12,75% годовых (на 1 января 2019 года: 10,50% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2019 года по февраль 2032 года (на 1 января 2019 года: облигации кредитных организаций в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали), ставки купонного дохода от 7,90% до 10,25% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Акции российских предприятий	345	323
Акции кредитных организаций	120	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	465	323
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(18)	(18)
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	447	305

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги:	1 810 959	362 817
<i>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</i>	892 837	321 757
<i>Облигации финансовых организаций</i>		
- Кредитные организации	315 510	-
- Лизинговые организации	68 690	-
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>		
- Промышленное производство	109 677	-
- Услуги связи	98 299	-
- Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	72 181	-
- Транспортные услуги	71 614	-
- Нефтегазовая отрасль	66 370	-
- Управление государственным имуществом	64 090	-
- Торговля	51 691	-
- Проектирование и архитектура	-	41 060
Долевые ценные бумаги:	465	323
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
- Услуги связи	263	237
- Прочие	82	86
<i>Акции финансовых организаций</i>		
- Кредитные организации	120	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва на возможные потери	1 811 424	363 140

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам ценных бумаг в течение 1-го полугодия 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги российских предприятий	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	Долевые ценные бумаги российских предприятий	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	983	-	18	1 001
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери в отчетном периоде	13 996	2 750	28	16 774
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва в отчетном периоде	-	-	(28)	(28)
Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 июля 2019 года	14 979	2 750	18	17 747

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 6.6.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 11.

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Анализ вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	-	-
Еврооблигации организаций-нерезидентов	65 556	-
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка до вычета оценочного резерва	65 556	-
Оценочный резерв	(197)	
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости после вычета оценочного резерва	65 359	-

По состоянию на 1 июля 2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены купонными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной организацией-нерезидентом, свободно обращающимися на российском рынке, срок погашения - октябрь 2020 года (на 1 января 2019 года: вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствовали).

Анализ вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Облигации финансовых организаций		
- Прочие организации	65 556	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва	65 556	-

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам ценных бумаг в течение 1-го полугодия 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации организаций – нерезидентов	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	-	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва в отчетном периоде	197	197
Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 июля 2019 года	197	197

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 6.6.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлен в Примечании 11.

6.6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

К 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

К 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены).

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- облигации Банка России	-	-	564 864	-
- облигации российских предприятий	31 824	-	626 045	-
- облигации кредитных организаций	-	-	267 236	-
- государственные облигации субъектов федерации	-	-	88 245	-
- облигации федерального займа	-	-	28 017	-
- корпоративные акции	-	-	-	102
- производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- облигации российских предприятий	601 629	-	41 060	-
- облигации кредитных организаций	315 510	-	-	-
- облигации федерального займа	354 616	-	298 552	-
- облигации Банка России	444 888	-	-	-
- государственные облигации субъектов федерации	93 333	-	23 205	-
- корпоративные акции	-	429	-	288
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 841 800	429	1 937 224	390

Если справедливая стоимость вложений в корпоративные долговые (долевые) инструменты не может быть надежно определена, то с момента первоначального признания и до прекращения признания данные вложения оцениваются по цене их приобретения с созданием резерва на возможные потери.

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	НМА	Капитальные вложения в НМА	Материальные запасы	Итого ОС, НМА и МЗ
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	49 864	19 142	4 616	850	28 337	-	196	103 005
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	70 598	30 220	32 922	2 426	36 200	-	196	172 562
Поступления	-	2 861	2 567	107	9 284	1 750	11 361	27 930
Выбытие	70 598	1 923	6 645	991	2 754	-	11 101	94 012
Остаток на конец года	-	31 158	28 844	1 542	42 730	1 750	456	106 480
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года	20 734	11 078	28 306	1 576	7 863	-	-	69 557
Амортизационные отчисления	1 564	4 977	2 461	400	6 380	-	-	15 782
Выбытие	22 298	1 615	5 928	813	2 694	-	-	33 348
Остаток на конец года	-	14 440	24 839	1 163	11 549	-	-	51 991
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	-	16 718	4 005	379	31 181	1 750	456	54 489
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	-	31 158	28 844	1 542	42 730	1 750	456	106 480
Поступления	-	-	2 430	-	3 770	2 263	5 892	14 355
Выбытие	-	5 848	1 452	-	1 133	2 263	5 308	16 004
Остаток на конец года	-	25 310	29 822	1 542	45 367	1 750	1 040	104 831
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года	-	14 440	24 839	1 163	11 549	-	-	51 991
Амортизационные отчисления	-	2 760	878	90	3 642	-	-	7 370

	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	НМА	Капитальные вложения в НМА	Материальные запасы	Итого ОС, НМА и МЗ
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Выбытие	-	4 868	1 452	-	1 023	-	-	7 343
Остаток на конец года	-	12 332	24 265	1 253	14 168	-	-	52 018
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	-	12 978	5 557	289	31 199	1 750	1 040	52 813

Объекты недвижимого имущества отражены по первоначальной стоимости. На все объекты основных средств (за исключением имущества, не введенного в эксплуатацию) начисляется амортизация.

6.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, полученное по договорам отступного по ссудной задолженности, а также неиспользуемые в основной деятельности основные средства. По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка отражены долгосрочные активы на сумму 189 684 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: долгосрочные активы составляли 221 207 тысяч рублей).

6.9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Требования по уплате комиссий	286 330	299 813
Требования по получению процентов	-	28 249
Расчеты по конверсионным операциям	1 892	2 095
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	-	174
Штрафы, пени, неустойки	50	50
Требования по прочим операциям	7 381	13 502
Итого прочие финансовые активы	295 653	343 883
ДДУ, полученные по договорам отступного	34 393	44 569
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	20 758	21 071
Авансы уплаченные	15 063	11 169
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	2 072	1 831
Расходы будущих периодов	-	781
Прочая дебиторская задолженность	3 019	2 519
Итого прочие нефинансовые активы	75 305	81 940
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	370 958	425 823
Резерв на возможные потери	(323 116)	(349 034)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	47 842	76 789

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 11.

6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций:		
- РЕПО	191 710	662 918
- корреспондентские счета	5 925	13 830
Итого средств кредитных организаций	197 635	676 748
Юридические лица:		
Текущие/расчётные счета	991 685	1 777 439
Срочные депозиты	734 214	431 011
Субординированный депозит	290 510	387 705
Прочие привлеченные средства	2 197	968
Итого средств клиентов – юридических лиц	2 018 606	2 597 123

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Физические лица:		
Срочные вклады физических лиц	2 945 822	3 105 135
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	574 432	270 425
Текущие/срочные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	62 464	47 038
Прочие привлеченные средства	270	291
Итого средств клиентов – физических лиц	3 582 988	3 422 889
Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 799 229	6 696 760

Ниже приведено распределение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	%	1 января 2019 года	%
Кредитные организации	197 635	3,41	676 748	10,11
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 582 988	61,78	3 422 889	51,11
Юридические лица	2 018 606	34,81	2 597 123	38,78
<i>в том числе:</i>				
Услуги	507 188	8,75	987 131	14,74
Строительство	409 192	7,06	513 648	7,67
Финансовые услуги	391 095	6,74	500 052	7,47
Общественные организации	235 646	4,06	241 772	3,61
Промышленность	233 459	4,03	85 971	1,28
Торговля	190 446	3,28	224 510	3,35
Недвижимость	46 107	0,8	38 146	0,57
Прочие	5 473	0,09	5 893	0,09
Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 799 229	100,00	6 696 760	100,00

Средства кредитных организаций включают в себя сделки РЕПО, в обеспечение которых переданы ценные бумаги – облигации, находящиеся в портфеле Банка, справедливая стоимость которых на 1 июля 2019 года составляет 202 260 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: 693 724 тысячи рублей).

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав средств кредитных организаций входят остатки средств на корреспондентских счетах ЛОРО, основная доля которых представлена средствами Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» и ООО НКО «ПэйЮ» (на 1 января 2019 года: средствами Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» и ООО НКО «ПэйЮ»).

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав средств клиентов входят субординированные депозиты, привлеченные от компании Styxelco Enterprises Limited (республика Кипр), с процентной ставкой 4,8% годовых и сроками погашения в январе 2028, мае 2028 и январе 2029 года. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг представлен по состоянию на 1 июля 2019 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашени я	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконти- рования, %	Периодичност ь выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	188 511	250 000	рубли	2014	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	52 290	70 000	рубли	2015	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	49 709	67 705	рубли	2015	2029	4,8	9,4	ежегодно
Итого субордини- рованный долг	290 510	387 705						

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право частичного или полного досрочного востребования суммы вклада. В этом случае проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 1 июля 2019 года среди заключенных договоров по привлечению денежных средств юридических лиц отсутствуют договора, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (по состоянию на 1 января 2019 года: отсутствуют договора, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств).

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 11.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Дисконтные векселя	24 981	22 223

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях Евро (на 1 января 2019 года: номинированные в российских рублях и Евро).

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения с апреля 2018 года по май 2019 года, сроки погашения с октября 2019 года по июнь 2020 года (на 1 января 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения с апреля 2018 года по октябрь 2018 года, сроки погашения с января 2019 года по октябрь 2019 года) и эффективную процентную ставку от 1,0% до 11,0% годовых (на 1 января 2019 года: от 0,1% до 12,0% годовых).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 11.

6.12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	35 892	-
Задолженность перед персоналом	21 867	12 477
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	12 059	1 322
Обязательства по выплате дивидендов	24	24
Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры	-	114 170
Обязательства по уплате процентов	-	41 864
Обязательства по прочим операциям	5 653	8 845
Итого прочие финансовые обязательства	75 495	178 702
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	10 505	2 526
Прочая кредиторская задолженность	930	1 135
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 435	3 661
Итого прочие обязательства	86 930	182 363

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 11.

6.13. Уставный капитал

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Количество обыкновенных акций, шт.	84 200 832	84 200 832
Номинальная стоимость одной акции, рублей	10	10
Номинальная стоимость, тысяч рублей	842 008	842 008

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 842 008 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: 842 008 тысячи рублей).

По состоянию на 1 июля 2019 года общее количество выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций составляет 84 201 тысячи акций (на 1 января 2019 года: 84 201 тысячи акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (на 1 января 2019 года: 10 рублей за акцию). По состоянию на 1 июля 2019 года все выпущенные обыкновенные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход, представляющий собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отсутствует.

6.14. Дивиденды

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах в течение 1-го полугодия 2019 года и в течение 2018 года:

	1-е полугодие 2019 года	2018 год
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	24	24
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	24	24
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Убытки и суммы восстановления резерва под обесценение

Информация о формировании и восстановлении резервов под обесценение по их видам за 1-е полугодие 2019 года и за 1-е полугодие 2018 года представлена далее:

	1-е полугодие 2019 года				1-е полугодие 2018 года		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие потери	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие потери
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Формирование	(196 922)	(61 026)	(203)	(71 302)	(379 029)	-	(329 335)
Восстановление	299 827	56 358	6	55 359	310 989	-	128 154
Итого чистое (создание) восстановление резерва под обесценение и оценочного резерва	102 905	(4 668)	(197)	(15 943)	(68 040)	-	(201 181)

7.2. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Процентные доходы от		
Кредитов, выданных заемщикам-юридическим лицам	197 872	200 990
Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	88 907	69 224
Кредитов и прочих размещенных средств, выданных заемщикам-физическим лицам	34 453	11 780
Векселей юридических лиц	22 019	17 855
Кредитов, выданных кредитным организациям	5 773	1 634
Средств, размещенных в Банке России	4 947	8 585
Векселей кредитных организаций	3 136	-
Кредитов индивидуальным предпринимателям	977	200
Корреспондентских счетов в других банках	9	15
Прочее	3 975	7 820
Эффект пересчета ссудной задолженности по эффективной процентной ставке	(220 176)	-
Итого процентных доходов	141 892	318 103
Процентные расходы по		
Срочным вкладам физических лиц	(101 398)	(112 063)
Депозитам юридических лиц	(28 156)	(15 664)
По остаткам на расчетных счетах юридических лиц	(10 680)	(7 930)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(376)	(2 203)
Корреспондентским счетам	(162)	(202)
Эффект пересчета привлеченных средств по эффективной процентной ставке	106 802	-
Итого процентных (расходов) доходов	(33 970)	(138 062)
Чистые процентные доходы	107 922	180 041

7.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	17 469	17 669
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	5 037	306 562
Прочее	807	843
Итого комиссионных доходов	23 313	325 074
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(4 416)	(4 626)
Комиссия за обслуживание платежных карт	(4 098)	(3 268)
Прочее	(1 873)	(1 533)
Итого комиссионных расходов	(10 387)	(9 427)
Чистый комиссионный доход	12 926	315 647

7.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 462	5 811
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(37 681)	3 626
Итого чистых доходов от операций и переоценки иностранной валюты	2 781	9 437

7.5. Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Вознаграждения работникам	(165 249)	(186 564)
Прочие операционные расходы	(89 032)	(168 342)
Итого операционных расходов	(254 281)	(354 906)

В течение 1-го полугодия 2019 года Банк уступил права требования по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 161 521 тысяча рублей (1-е полугодие 2018 года: Банк уступил права требования на сумму 276 669 тысяч рублей). Убытки от сделок отсутствуют (1-е полугодие 2018 года: убытки от сделок отсутствовали).

7.6. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, на 1 июля 2019 года и на 1 июля 2018 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	(126 972)	(144 026)
Налоги и отчисления по заработной плате	(35 810)	(39 603)
Медицинское обслуживание	(2 341)	(2 315)
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	(126)	(620)
Итого вознаграждений работникам	(165 249)	(186 564)

7.7. Расходы по налогам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах (расхода)/дохода по налогам и сборам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 362)	(8 314)
Текущий налог на прибыль	(5 625)	(4 306)
Итого расход по налогам и сборам	(11 987)	(12 620)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	(11 987)	(12 620)

Ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

8.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка базируется на «Политике управления рисками и капиталом» и имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением;
- для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:
 - прогнозирование основных показателей деятельности;
 - планирование потребностей в капитале;
 - мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала Банка производится в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П (до 29 сентября 2018 года – в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 6.10.

Информация об уставном капитале представлена в Примечании 6.13.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В соответствии со Стратегией развития, обозначающей планируемые мероприятия по развитию деятельности Банка, на основании анализа влияния указанных мероприятий на величину необходимого и имеющегося в распоряжении Банка капитала, обязательные экономические нормативы Банк устанавливает плановый уровень капитала, а также предельную величину принимаемого совокупного риска.

Банк устанавливает для себя целевую структуру капитала, позволяющую соблюдать минимальные требования Банка России в отношении:

- норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1);
- норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2);
- норматива финансового рычага (норматив Н1.4);
- норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0);

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процента (по состоянию на 01.01.2019 – 4,5 процента). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 – 6,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) устанавливается в размере 3,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 – 3,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 – 8,0 процентов).

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. В отчетном периоде нормативы Банком не нарушались (в 2018 году нормативы Банком не нарушались).

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями национальных стандартов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной Капитал		
Уставный капитал	842 008	842 008
Резервный фонд	155 226	155 226
Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	94 200	91 682
Нематериальные активы	(32 949)	(32 931)
Убыток отчетного года	(11 370)	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
Итого основной капитал	1 047 115	1 055 985
Дополнительный Капитал		
Нераспределенная прибыль прошлых лет, неподтвержденная аудиторами	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	7 843
Субординированный депозит	392 345	387 705
Итого дополнительный капитал	392 345	395 548
Итого капитала	1 439 460	1 451 533
Итого, нагрузка на капитал	8 285 237	9 802 598
Достаточность базового капитала	12,6%	10,8%
Достаточность основного капитала	12,6%	10,8%
Достаточность собственных средств (капитала) банка	17,4%	14,8%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены ниже:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	1 047 115	1 055 985
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 905 152	8 526 622
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	15,2	12,4

Причинами изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период явилось уменьшение величины основного капитала на 8 870 тысяч рублей и уменьшение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 1 621 470 тысяч рублей, что в свою очередь прежде всего связано с уменьшением поправки в части кредитования ценными бумагами.

Основные причины расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлены далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	6 918 551	6 691 916
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(41 315)	(42 977)
Прочие	(59 042)	11 760
Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	6 818 194	6 660 699

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Сумма лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, предоставляемому Банку Банком России на основании заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 350 000 тысяч рублей (1 января 2019 года: 350 000 тысяч рублей).

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется исходя из целей и стратегий Банка. Основной целью является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков для минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии. Система управления рисками и капиталом включает риски, которые связаны с внешними и внутренними факторами и могут представлять угрозу для непрерывной и устойчивой деятельности Банка. Это, в первую очередь, финансовые риски: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), риск потери ликвидности, риск концентрации, а также нефинансовые риски: географический (страновой) риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. Главная задача системы управления рисками и капиталом состоит в определении способов, механизмов управления рисками и капиталом, а также в определении методов расчета рисков, т.е. ожидаемых потерь. К числу задач системы управления рисками и капиталом относится также утверждение методик количественных и качественных оценок рисков, разработка адекватных форм управленческой отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях, регулярный анализ финансового состояния Банка, рыночной стоимости чистого собственного капитала, тенденций развития рынка.

Реализация механизма управления рисками и капиталом Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками и капиталом, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Организационная структура управления рисками и капиталом построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам и др.) не являлись функциями одного подразделения.

Цели и задачи системы управления финансовыми рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов;
- система полномочий при принятии решений;
- система управления рисками и капиталом;
- информационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях (план ОНиВД);
- система контроля.

В процессе управления банковскими рисками и капиталом Банк придерживается следующих принципов:

- непрерывность циклического процесса управления рисками и капиталом: идентификации, оценки, минимизации и мониторинга уровня рисков;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних нормативных документах;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций. Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности на бизнес Банка в целом;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур оценки рисков;

- надлежащее использование стресс-тестирования;
- обеспечение осведомленности органов управления об уровне принимаемых рисков;
- встроенность риск-менеджмента во все основные процессы. Управление рисками и капиталом не является обособленной самостоятельной деятельностью, а представляет собой обязательную составляющую всех основных процессов, реализуемых в Банке (в том числе, бизнес-процессов, стратегического и финансового планирования, разработки продуктов и пр.);
- приоритет ликвидности. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Система оценки рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка включает в себя:

- процедуры идентификации значимых рисков;
- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке включает следующие этапы:

- оценку объемов принимаемых Банком рисков;
- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление значимых рисков;
- агрегирование объемов значимых рисков.

К составу значимых рисков Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск в силу его специфики.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска, принятое в Банке;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;

- методы оценки эффективности методологии оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска и процедур, используемых в рейтинговых системах, а также значений компонентов риска, рассчитанных с использованием данных систем для Банка, при условии применения данных моделей;
- порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков Службой внутреннего аудита или внешним аудитором;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год);
- процедуры контроля за риском;
- отчеты по рискам (не реже 1 раза в месяц);
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке;
- порядок информирования Службой внутреннего аудита Наблюдательного совета Банка и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим управление рисками.

Служба управления рисками осуществляет контроль над объемами принятых Банком значимых рисков как в процессе совершения операций, так и на стадии принятия решений с учетом требований Банка России, Стратегии развития Банка, внутренних нормативных документов, определяющих систему управления отдельными видами рисков, решений Коллегиальных органов управления Банка.

Служба управления рисками обеспечивает ежедневный мониторинг уровней значимых рисков в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также оценивает уровень достаточности капитала, выполнения обязательных нормативов. Служба управления рисками представляет отчетность по значимым для Банка рискам органам управления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками, о результатах ВПОДК Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении целевого уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, целевых уровней рисков и структуры рисков;
- о размере имеющегося в распоряжении капитала, распределении его по видам рисков;
- о совокупном (агрегированном) размере риска, принятого Банком, и соблюдении его предельного значения;
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида рисков;
- о соблюдении установленных лимитов, пороговых значений рисков;
- об уровнях рисков, принятых отдельными подразделениями Банка;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о соблюдении нормативов достаточности капитала и других экономических нормативов, установленных Банком России;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов и предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования.

Наименование и периодичность предоставления отчетов приведены ниже в таблице:

Наименование отчета	Получатель	Периодичность
Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования основных видов рисков в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	1 раз в полугодие
Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательный совет	ежеквартально
	Правление	ежемесячно

Отчет об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка	Члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Служба управления рисками	ежедневно
Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет, Правление	по мере выявления

Регулярные процедуры оценки рисков

Банк создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, гарантирующую поступление своевременной информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Служба управления рисками на регулярной основе (не реже раза в полугодие) проводит стресс-тестирование основных рисков методом сценарных анализов, которые включают в себя учет влияния значимых рисков на Банк. В процедуру стресс-тестирования входят шок-сценарии, перечень которых утвержден Наблюдательным Советом Банка.

На постоянной основе осуществляется мониторинг и контроль уровня риска концентрации в части:

- крупнейших заемщиков;
- крупнейших контрагентов;
- крупнейших эмитентов, в ценные бумаги которых Банк осуществляет вложения;
- объема операций с контрагентами/заемщиками/эмитентами, принадлежащих к отдельным отраслям экономики;
- вложений в отдельные инструменты (ценные бумаги (векселя, акции, облигации по различным видам), предоставленные кредиты, объем предоставленных банковских гарантий и др.).

Также Банк осуществляет мониторинг и контроль риска концентрации в составе привлеченных средств от юридических и физических лиц в разрезе валют, сумм и сроков.

Ежемесячно формируются срочные и процентные структуры Банка. Это позволяет контролировать и управлять процентным риском (риском процентной ставки) и риском ликвидности.

Банк ведет базу событий операционного риска на регулярной основе, в которую заносятся все выявленные реализации операционного риска (включая правовой риск и риск потери деловой репутации, текучесть кадров).

В Банке введена система регулярной управленческой отчетности о состоянии рисков: ликвидности, процентного, валютного, рыночного, кредитного, операционного, правового и риска потери деловой репутации.

Так же актуализируются на постоянной основе положения и методики по правовому риску и риску потери деловой репутации.

В своей работе, связанной с управлением рисками, Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, а также использует лучшую мировую практику и документы Базельского комитета по банковскому надзору.

По мере развития системы риск-менеджмента разрабатываются, внедряются и совершенствуются внутренние документы, регламентирующие процедуры идентификации, оценки и управления рисками. В 2017 году разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по управлению кредитным риском в АО «Нефтепромбанк» (протокол Наблюдательного Совета №15/2017 от 10.11.2017);
- Положение по управлению риском концентрации в АО «Нефтепромбанк» (протокол Наблюдательного Совета №15/2017 от 10.11.2017).

20 февраля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №3/2018 от 20.02.2018) утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по идентификации значимых рисков в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение по управлению рыночным риском в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АО «Нефтепромбанк».

6 апреля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №4/2018 от 06.04.2018) утверждена Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк» в новой редакции.

В Банке также действуют следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по управлению операционным риском;
- Положения по управлению риском потери деловой репутации;
- Положение по управлению процентным риском;
- Положение по управлению правовым риском;
- Положения по управлению и контролю за ликвидностью и риском ликвидности;
- Порядок организации управления регуляторным риском АО «Нефтепромбанк».

Управление рисками осуществляется с помощью постоянного мониторинга и контроля со стороны Исполнительных органов: Президента Банка, Правления Банка на основании Положения об исполнительных органах управления (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 2/2014 от 23.09.2014), а также Наблюдательного совета (протокол внеочередного общего собрания акционеров протокол № 2/2014 от 23.09.2014). Кроме того, в рамках предоставленных полномочий Кредитный комитет регулирует вопросы, связанные с кредитным риском, а Финансовый комитет – с прочими финансовыми рисками. В Банке утверждена «Политика по управлению рисками и капиталом» (протокол Наблюдательного Совета №69/2015 от 28.12.2015).

11.1. Кредитный риск и риск концентрации

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В рамках действующей Кредитной политики в Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. На постоянной основе в Банке действует Кредитный комитет в соответствии с Уставом Банка.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется подразделениями, совершающими операции, на ежедневной основе. Контроль соблюдения лимитов в Банке осуществляет Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

Нарушения обязательных норматив, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных Банком России в отчетном периоде отсутствуют.

В январе 2018 года имело место нарушение Банком норматива Н6, связанное с отражением на балансе условных обязательств по ранее выданным гарантиям, имеющим отлагательные условия по вступлению в силу. В связи с возникновением угрозы реализации кредитного риска, Банк включил данные гарантии в расчет норматива Н6. Иные нарушения обязательных норматив, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных Банком России в отчетном периоде отсутствуют.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Правитель- ство РФ	Нефтегазо- вая отрасль	Производст- во	Строительство и недвижимость	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица и ИП	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	86 375	-	86 375
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	293 551	-	293 551
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	822 714	-	822 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	31 824	-	-	-	31 824
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	439 901	191 925	1 150 087	722 435	1 075 986	32 616	3 612 950

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	892 837	66 370	98 133	72 181	230 896	51 690	381 570	-	1 793 677
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	65 359	-	65 359
Прочие активы	-	-	-	-	13 797	-	31 561	2 484	47 842
Итого кредитный риск по видам экономической деятельности	892 837	66 370	538 034	264 106	1 426 604	774 125	2 757 116	35 100	6 754 292

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правитель- ство РФ	Нефтегазо- вая отрасль	Производст- во и с/х	Строительство и недвижимость	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица и ИП	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	67 774	-	67 774
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	45 301	-	45 301
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	220 678	-	220 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 262	107 468	57 054	-	201 687	-	1 092 038	-	1 574 509
Чистая ссудная задолженность	-	-	378 950	411 706	1 207 210	710 763	2 609 796	36 789	5 355 214
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 757	-	-	41 060	305	-	-	-	363 122
Прочие активы	-	-	833	93	10 526	4 186	58 436	2 715	76 789
Итого кредитный риск по видам экономической деятельности	438 019	107 468	436 837	452 859	1 419 728	714 949	4 094 023	39 504	7 703 387

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правительство РФ	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	86 375	-	-	86 375
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	293 551	-	-	293 551
Средства в кредитных организациях	-	-	822 714	-	-	822 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	31 824	-	-	-	31 824
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	3 372 804	208 960	-	31 186	3 612 950
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	892 837	587 960	312 880	-	-	1 793 677
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	65 359	-	-	-	65 359
Прочие активы	-	45 358	-	2 329	155	47 842
Итого кредитный риск по типам контрагентов	892 837	4 103 305	1 724 480	2 329	31 341	6 754 292

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правительство РФ	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	67 774	-	-	67 774
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	45 301	-	-	45 301
Средства в кредитных организациях	-	-	220 678	-	-	220 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 262	626 045	832 202	-	-	1 574 509
Чистая ссудная задолженность	-	3 355 811	1 962 615	1 957	34 831	5 355 214
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 757	41 365	-	-	-	363 122
Прочие активы	-	68 432	5 641	2 482	234	76 789
Итого кредитный риск по типам контрагентов	438 019	4 091 653	3 134 211	4 439	35 065	7 703 387

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Средства кредитных организаций	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индиви- дуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непросроченные активы	822 186	31 824	1 810 441	65 556	210 511	3 600 835	33 887	30 865	6 606 105
Просроченные активы:									
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	19	19
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	1	34 399	34 400
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	47 170	14 066	61 236
- свыше 180 дней	528	-	983	-	-	65 830	27 721	296 214	391 276
Итого просроченные активы	528	-	983	-	-	65 830	74 892	344 698	486 931
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочных резервов	822 714	31 824	1 811 424	65 556	210 511	3 666 665	108 779	375 563	7 093 036
Доля просроченных активов в общем объеме активов	0,06	-	0,05	-	-	1,80	68,85	91,78	6,86

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

	Средства кредитных организаций	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Непросроченные активы	221 180	1 574 509	363 140	1 962 614	3 760 945	71 254	123 498	8 077 140
Просроченные активы:								
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	174	174
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	112	112
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	40	40
- свыше 180 дней	528	-	983	-	-	27 761	301 999	331 271
Итого просроченные активы	528	-	983	-	-	27 761	302 325	331 597
Итого до вычета резерва на возможные потери	221 708	1 574 509	364 123	1 962 614	3 760 945	99 015	425 823	8 408 737
Доля просроченных активов в общем объеме активов	0,24	-	0,27	-	-	28,04	71,0	3,94

Актив может быть признан просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Решение принимается Комитетом по проблемным активам.

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Категории качества:							
I	-	1 051 877	65 556	807 972	826 814	11 895	2 764 114
II	-	111 380	-	15 124	2 222 312	2 459	2 351 275
III	-	36	-	50	572 983	90	573 159
IV	-	-	-	-	181 313	-	181 313
V	-	983	-	528	182 533	323 009	507 053
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	31 824	647 148	-	-	-	33 505	712 477
Итого активы по категориям качества	31 824	1 811 424	65 556	823 674	3 985 955	370 958	7 089 391
Расчетный резерв на возможные потери	-	17 775	-	960	543 649	327 721	890 105
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	17 775	-	960	468 968	327 721	815 424
Оценочный резерв	-	(12 106)	-	-	(95 963)	-	(108 069)

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Категории качества:						
I	-	10	218 374	2 854 538	18 592	3 091 514
II	-	-	803	1 717 769	20 377	1 738 949
III	-	36	2 003	802 718	254	805 011
IV	-	-	-	301 804	103	301 907
V	-	983	528	145 745	348 475	495 731
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	1 574 509	363 094	-	-	38 022	1 975 625
Итого активы по категориям качества	1 574 509	364 123	221 708	5 822 574	425 823	8 408 737
Расчетный резерв на возможные потери	-	1 001	1 030	518 508	349 034	869 573
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	1 001	1 030	467 360	349 034	818 425

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, реструктурированной в связи с изменением срока погашения, а также о ее контрактных сроках погашения по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:					
- до 30 дней	642	-	-	-	642
- от 31 до 90 дней	4 407	-	-	-	4 407
- от 91 до 180 дней	65 930	-	-	2 870	68 800
- свыше 180 дней, всего	80 133	-	-	26 453	106 586
Итого	151 112	-	-	29 323	180 435

Информация о ссудной задолженности, реструктурированной в связи с изменением срока погашения, а также о ее контрактных сроках погашения по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:					
- до 30 дней	490	-	-	10 000	10 490
- от 31 до 90 дней	9 397	-	-	8 559	17 956
- от 91 до 180 дней	295	-	-	-	295
- свыше 180 дней, всего	119 793	-	-	21 057	140 850
Итого	129 975	-	-	39 616	169 591

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

При расчете резерва на возможные потери учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину фактически созданного резерва на возможные потери. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 74 681 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: на 51 148 тысячи рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, транспортные средства и прочее имущество.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- собственные векселя банка;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по (контракту).

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные могут быть застрахованы (при наличии данного условия в договоре). При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- автотранспорт;
- собственные векселя банка.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано, на регулярной основе.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды юридическим			Итого
	Ссуды кредитным организациям	лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	
Необеспеченные кредиты	203 126	763 031	66 375	1 032 532
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	724 323	17 262	741 585
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	1 008 394	1 235	1 009 629
- ценными бумагами	7 385	-	15 064	22 449
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	796 398	4 238	800 636
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	374 519	4 605	379 124
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	210 511	3 666 665	108 779	3 985 955

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 336 999	1 393 189	67 331	2 797 519
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	553 450	16 031	569 481
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	688 466	10 561	699 027
- ценными бумагами	625 615	-	-	625 615
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	817 877	4 323	822 200
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	307 963	769	308 732
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 962 614	3 760 945	99 015	5 822 574

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная (справедливая) стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленным соответствующим подразделением Банка.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

Банк имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных активов (ценные бумаги). Одним из основных критериев, принимаемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, является вхождение ценной бумаги в Ломбардный список.

Данные о стоимости ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам с Банком России, под сделки с центральным контрагентом, по договорам РЕПО, представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	202 260	693 724
Ценные бумаги, блокированные Банком России	358 246	385 688
Ценные бумаги, переданные под сделки с центральным контрагентом	26 448	26 106
Итого переданные ценные бумаги	586 954	1 105 518

Данные о стоимости ценных бумаг, доступных для предоставления в качестве обеспечения, представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	642 139
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 223 487	88 893
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 556	-
Итого ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения	1 320 867	731 032

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях к финансовой (бухгалтерской) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях к финансовой (бухгалтерской) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Банк выпускает финансовые и нефинансовые гарантии. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Информация о видах условных обязательств кредитного характера представлена в Примечании 16.

11.2. Географическая концентрация

Банком осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его влияние на деятельность Банка. На основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка определяется степень подверженности Банка данному риску. Контроль риска осуществляется по результатам анализа финансовой отчетности банков-корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т. д. В целях ограничения странового риска Банк устанавливает лимиты на контрагентов, являющихся резидентами иностранных государств.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ и странах нахождения основных контрагентов Банка.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	86 375	-	-	86 375
Средства кредитных организаций в Банке России	293 551	-	-	293 551
Средства в кредитных организациях	106 567	714 111	2 036	822 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	-	-	31 824
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 224 419	33 761	354 770	3 612 950
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 793 677	-	-	1 793 677
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	65 359	-	65 359
Требование по текущему налогу на прибыль	31 049	-	-	31 049
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 813	-	-	52 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	189 684	-	-	189 684
Прочие активы	47 456	386	-	47 842
Итого активов	5 857 415	813 617	356 806	7 027 838
Обязательства				
Средства клиентов	5 459 021	1 978	338 230	5 799 229
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	517	-	-	517
Выпущенные долговые обязательства	24 981	-	-	24 981
Отложенное налоговое обязательство	3 143	-	-	3 143
Прочие обязательства	86 930	-	-	86 930
Резервы на возможные потери	1 630	-	-	1 630
Итого обязательств	5 576 222	1 978	338 230	5 916 430
Чистая балансовая позиция	281 193	811 639	18 576	1 111 408

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	67 774	-	-	67 774
Средства кредитных организаций в Банке России	45 301	-	-	45 301
Средства в кредитных организациях	162 235	58 443	-	220 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 509	-	-	1 574 509
Чистая ссудная задолженность	4 645 798	47 144	662 272	5 355 214
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	363 122	-	-	363 122
Требование по текущему налогу на прибыль	32 196	-	-	32 196
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 489	-	-	54 489
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	221 207	-	-	221 207
Прочие активы	75 363	83	1 343	76 789
Итого активов	7 241 994	105 670	663 615	8 011 279
Обязательства				
Средства кредитных организаций	676 748	-	-	676 748
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 568 922	2 047	449 043	6 020 012
Выпущенные долговые обязательства	22 223	-	-	22 223
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 392	-	-	1 392
Прочие обязательства	167 160	13	15 190	182 363
Резервы на возможные потери	12 136	-	-	12 136
Итого обязательств	6 448 581	2 060	464 233	6 914 874
Чистая балансовая позиция	793 413	103 610	199 382	1 096 405

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает валютный риск, процентный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен процентному риску, валютному риску и фондовому риску.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Руководство Банка и Кредитный Комитет устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Контроль их соблюдения осуществляется на ежедневной основе Правлением, Службой внутреннего контроля и Контролером профучастника Банка, Службой управления рисками. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

11.3.1 Валютный риск

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а так же в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. В Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	60 145	8 937	17 293	-	86 375
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	293 551	-	-	-	293 551
Средства в кредитных организациях	84 884	16 329	712 551	8 950	822 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	-	-	-	31 824
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 942 274	-	670 676	-	3 612 950
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 793 677	-	-	-	1 793 677
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	65 359	-	-	65 359
Требования по текущему налогу на прибыль	31 049	-	-	-	31 049
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 813	-	-	-	52 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	189 684	-	-	-	189 684
Прочие активы	45 578	2 264	-	-	47 842
Итого активов	5 525 479	92 889	1 400 520	8 950	7 027 838
Обязательства					
Средства клиентов	5 192 157	85 225	512 690	9 157	5 799 229
Выпущенные долговые обязательства	17 238	-	7 743	-	24 981
Отложенное налоговое обязательство	3 143	-	-	-	3 143
Прочие обязательства	83 991	2 899	40	-	86 930
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 630	-	-	-	1 630
Итого обязательств	5 298 159	88 124	520 473	9 157	5 915 913
Чистая балансовая позиция	227 320	4 765	880 047	(207)	1 111 925
Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»	664 014	(2 855)	(661 658)	-	(499)
Итого чистая позиция	891 334	1 910	218 389	(207)	1 111 426

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	35 503	14 182	18 289	-	67 774
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	45 301	-	-	-	45 301
Средства в кредитных организациях	146 627	17 255	43 955	12 841	220 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 509	-	-	-	1 574 509
Чистая ссудная задолженность	4 286 269	-	1 068 945	-	5 355 214
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	363 122	-	-	-	363 122
Требования по текущему налогу на прибыль	32 196	-	-	-	32 196
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 489	-	-	-	54 489
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	221 207	-	-	-	221 207
Прочие активы	73 156	2 155	1 478	-	76 789
Итого активов	6 832 179	33 592	1 132 667	12 841	8 011 279
Обязательства					
Средства кредитных организаций	676 748	-	-	-	676 748
Средства клиентов	5 602 642	145 859	258 365	13 146	6 020 012
Выпущенные долговые обязательства	13 631	-	8 592	-	22 223
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 392	-	-	-	1 392
Прочие обязательства	177 692	4 104	567	-	182 363

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	12 136	-	-	-	12 136
Итого обязательства	6 484 241	149 963	267 524	13 146	6 914 874
Чистая балансовая позиция	347 938	(116 371)	865 143	(305)	1 096 405
Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»	465 359	118 047	(584 477)	-	(1 071)
Итого чистая позиция	813 297	1 676	280 666	(305)	1 095 334

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать большее или меньшее негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
	Воздействие на	Воздействие на
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	382	335
Ослабление доллара США на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(382)	(335)
Укрепление евро на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	43 678	56 133
Ослабление евро на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(43 678)	(56 133)
Укрепление прочих валют на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	(41)	(61)
Ослабление прочих валют на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	41	61

Срочные сделки

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года все срочные сделки закрыты.

11.3.2 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает параметры в отношении приемлемого уровня процентного риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- деленным сроком	Итого
На 1 июля 2019 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 777 222	1 231 769	1 356 531	1 094 280	339	6 460 141
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 341 166	1 599 999	1 192 426	52 397	500 483	4 686 471
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2019 года	1 436 056	(368 230)	164 105	1 041 883	(500 144)	1 773 670
На 1 января 2019 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 214 284	1 435 668	747 403	1 401 497	555	7 799 407
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 618 034	1 811 476	1 387 905	100 877	519 093	5 437 385
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	2 596 250	(375 808)	(640 502)	1 300 620	(518 538)	2 362 022

Если бы на 1 июля 2019 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов выше (на 1 января 2019 года: на 600 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 69 380 тысяч российских рублей (на 1 января 2019 года: увеличилась на 123 572 тысячи российских рублей).

Если бы на 1 июля 2019 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов меньше (на 1 января 2019 года: на 600 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 69 380 тысяч российских рублей меньше (на 1 января 2019 года: на 123 572 тысячи российских рублей меньше).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

<i>в % годовых</i>	1 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,75%	-	-	8,72%	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости						
- кредитные организации	11,06%	-	3,00%	8,08%	-	2,94%
- юридические лица	11,82%	-	4,08%	11,75%	-	4,10%
- физические лица	28,31%	-	-	30,07%	-	-

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,80%	-	-	8,48%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6,55%	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства кредитных организаций	6,66%	-	-	7,39%	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,37%	-	-	5,82%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,38%	2,30%	0,98%	7,19%	1,81%	0,95%
Выпущенные долговые обязательства	10,94%	-	1,0%	10,20%	-	1,0%

11.3.3 Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	45	36	10	8
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(45)	(36)	(10)	(8)

11.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках системы управления риском ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет балансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 июля 2019 года данный норматив составил 174,4% (на 1 января 2019 года: 28,1%). По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2019 года данный норматив составил 185,4% (на 1 января 2019 года: 119,2%). По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 июля 2019 года данный норматив составил 24,8% (на 1 января 2019 года: 32,6%). По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком не нарушались (в 2018 году нормативы ликвидности Банком не нарушались.)

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице по ожидаемым срокам погашения, по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	86 375	-	-	-	-	86 375
Средства кредитных организаций в Банке России	271 708	11 072	10 673	98	-	293 551
Средства в кредитных организациях	822 714	-	-	-	-	822 714
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 824	-	-	-	-	31 824
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	115 385	726 346	1 007 476	1 485 565	278 178	3 612 950
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 793 677	-	-	-	-	1 793 677
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	65 359	-	65 359
Требования по текущему налогу на прибыль	31 049	-	-	-	-	31 049
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	52 813	52 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	189 684	-	-	189 684
Прочие активы	27 084	-	20 758	-	-	47 842
Итого активов	3 179 816	737 418	1 228 591	1 551 022	330 991	7 027 838
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 449 184	1 554 093	1 498 166	13 708	284 078	5 799 229
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	517	-	-	-	-	517
Выпущенные долговые обязательства	-	7 742	17 239	-	-	24 981
Отложенное налоговое обязательство	3 143	-	-	-	-	3 143
Прочие обязательства	48 338	-	-	-	38 592	86 930
Резервы на возможные потери	-	302	533	795	-	1 630
Итого обязательств	2 501 182	1 562 137	1 515 938	14 503	322 670	5 916 430
Чистый разрыв ликвидности	678 634	(824 719)	(287 347)	1 536 519	8 321	1 111 408
Совокупный разрыв ликвидности	678 634	(146 085)	(433 432)	1 103 087	1 111 408	

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице по ожидаемым срокам погашения, по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	67 774	-	-	-	-	67 774
Средства кредитных организаций в Банке России	22 845	12 576	9 431	449	-	45 301
Средства в кредитных организациях	220 678	-	-	-	-	220 678
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 574 509	-	-	-	-	1 574 509
Чистая ссудная задолженность	1 791 193	1 006 438	409 441	1 829 667	318 475	5 355 214
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	363 122	-	-	-	-	363 122
Требования по текущему налогу на прибыль	-	32 196	-	-	-	32 196
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	54 489	54 489
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	221 207	-	-	221 207
Прочие активы	46 797	611	29 381	-	-	76 789
Итого активов	4 086 918	1 051 821	669 460	1 830 116	372 964	8 011 279
Обязательства						
Средства кредитных организаций	676 748	-	-	-	-	676 748
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 486 715	1 761 539	1 321 092	62 958	387 708	6 020 012
Выпущенные долговые обязательства	13 631	-	8 592	-	-	22 223
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 392	-	-	-	1 392
Прочие обязательства	152 436	29 884	-	43	-	182 363
Резервы на возможные потери	2 256	169	2 026	7 685	-	12 136
Итого обязательств	3 331 786	1 792 984	1 331 710	70 686	387 708	6 914 874
Чистый разрыв ликвидности	755 065	(741 163)	(662 183)	1 759 430	(14 744)	1 096 405
Совокупный разрыв ликвидности	755 065	13 902	(648 281)	1 111 149	1 096 405	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения 75% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 июля 2019 года, не превышает 12 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. На момент составления бухгалтерской отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия по размещению активов в будущем, запланированные Руководством Банка реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

11.5. Прочий ценовой риск

Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

11.6. Операционный риск

Операционный риск определяется Банком как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Банка, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов);
- оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Размер (величина) операционного риска	115 961	175 251
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	451 580	501 949
- чистые непроцентные доходы	321 367	666 390

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 1-е полугодие 2019 года и за 2018 год была значительно ниже расчетной величины операционного риска. Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;

- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала.

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

11.7. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Наблюдательным Советом утверждено «Положение по управлению правовым риском ЗАО «Нефтепромбанк» (протокол № 26/2015 от 30.03.2015).

В целях снижения правового риска юридическим подразделением Банка разработаны, там где возможно, стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. В иных случаях визируются договоры ответственным сотрудником правового подразделения обязательно.

11.8. Стратегический риск

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

Снижение потенциального негативного воздействия от реализации стратегического риска достигается, в том числе, и за счет коллегиального обсуждения и принятия решений при формировании стратегии Банка. Текущий анализ, мониторинг и контроль за уровнем стратегического риска осуществляется уполномоченными органами управления Банка.

11.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Наблюдательным Советом утверждено «Положение по управлению риском потери деловой репутации ЗАО «Нефтепромбанк» (протокол №26/2015 от 30.03.2015). В целях минимизации риска потери репутации Банком разрабатывается и реализуется концепция имиджевой узнаваемости и открытости Банка.

Для целей снижения риска потери деловой репутации осуществляется постоянный мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; активно осуществляется программа «знай своего клиента».

12. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Порядок корпоративного управления и организация системы внутреннего контроля в Банке определяется следующими внутренними документами:

- Уставом Банка (утвержден Протоколом Годового общего собрания акционеров от 31.10.2006 №2/06) (с изменениями);
- Положением о Наблюдательном совете АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Годового общего собрания акционеров от 23.06.2016 №2/16);
- Положением об исполнительных органах ЗАО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Внеочередного общего собрания акционеров от 23.09.2014 №2/2014);
- Положением о системе внутреннего контроля ЗАО Нефтепромбанк (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 23.09.2014 №80/2014)
- Порядком организации управления регуляторным риском АО Нефтепромбанк утвержден Протоколом Правления Банка от 28.06.2016 №26/2016.
- Положением о ревизионной комиссии АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Годового общего собрания акционеров от 23.06.2016 №2/16);
- Политикой управления регуляторным риском АО «Нефтепромбанк» (утверждена Протоколом Наблюдательного совета от 25.09.2015 №58/2015);
- Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг АО «Нефтепромбанк» (утверждена Протоколом Правления Банка от 09.09.2015 №47/2015);
- Положением о Службе внутреннего контроля АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Правления Банка от 29.09.2016 №42/2016);
- Положением о Службе внутреннего аудита АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 27.12.2016 №31/2016);
- Антикоррупционной политикой АО «Нефтепромбанк» (утверждена Протоколом Наблюдательного совета от 20.10.2017 №14/2017)
- Иными внутренними документами, регулирующими осуществление бизнес-процессов и контроля за их выполнением, распределением полномочий при их осуществлении.

12.1. Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- утверждение в новой редакции Устава Банка, внесение в него изменений и дополнений;
- ликвидация или реорганизация Банка;
- определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций;
- увеличение/уменьшение уставного капитала Банка путем увеличения/уменьшения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций/ приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- назначение Президента Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- принятие решений об одобрении сделок;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а именно:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- образование и досрочное прекращение полномочий Правления Банка, за исключением Президента, который назначается Общим собранием акционеров;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров или Правления Банка; утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, ликвидация филиалов и представительств Банка;
- одобрение сделок в случаях, предусмотренных главами X и XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка (далее – СВА), плана работы СВА, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов СВА соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю СВА, руководителю Службы внутреннего контроля Банка (далее – СВК) и иным руководителям (сотрудникам), принимающим 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

На ежегодной основе Наблюдательный совет Банка проводит и утверждает «Оценку состояния корпоративного управления АО «Нефтепромбанк», утверждает систему мероприятий и сроки их реализации в целях совершенствования системы корпоративного управления.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Президента, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Наблюдательного совета Банка входит 5 человек (по состоянию на 1 января 2019 года: 5 человек). В январе 2019 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором был избран Наблюдательный Совет Банка, состав которого обновился.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Правления Банка входит 4 человека (по состоянию на 1 января 2019 года: 3 человека). В отчетном периоде в Правление Банка вошли 2 человека, 1 человек покинул состав Правления Банка.

12.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание процедур внутреннего контроля в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Органы управления несут ответственность за организацию выявления и оценки рисков, разработку контрольных мероприятий и мониторинг их эффективности. Органы управления обеспечивают осуществление мониторинга эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные контрольные меры или вносит, при необходимости, изменения в существующие контрольные мероприятия.

В Банке утверждена система внутренних политик, регламентов и процедур для обеспечения надлежащего предоставления банковских услуг, выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований. Внутренний контроль в Банке осуществляется по всем видам деятельности, включая:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль за осуществлением бухгалтерской и кассовой работы;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- контроль за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);
- контроль и мониторинг действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями.

В Банке существует система требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение нормативных требований и принципов корпоративной политики Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Наблюдательному совету Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета и руководства Банка.

Система внутреннего контроля Банка – это совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

К органам внутреннего контроля Банка относятся:

- Общее собрание акционеров Банка.
- Наблюдательный совет Банка.
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- Единоличный Исполнительный орган - Президент Банка.
- Ревизионная комиссия.
- Главный бухгалтер Банка и его заместители.
- Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Служба внутреннего аудита.
- Служба внутреннего контроля, в том числе Управление мониторинга комплаенс-риска, иные внутренние подразделения.
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Подразделения, на которые возложена функция по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ответственный сотрудник).
- Служба безопасности, в том числе Отдел информационной безопасности Службы безопасности.
- Служба управления рисками.
- Иные структурные подразделения и комитеты, образуемые в соответствии с масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, в том числе отвечающие за контроль над специфическими и неспецифическими рисками, проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления.
- Проведение регулярных проверок деятельности исполнительных органов управления и подразделений Банка по вопросам организации системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства.

- Оценка системы внутреннего контроля с целью выявления и устранения имеющихся недостатков и повышения эффективности деятельности Банка.
- Мониторинг действующих в Банке механизмов текущего и последующего контроля при проведении банковских операций, системы выявления и оценки банковских рисков.
- Проведение регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям, в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Наблюдательным советом Банка.
- Контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных СВА замечаний и нарушений.
- Обеспечение постоянного контроля за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур и полномочий по принятию решений.
- Контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторный риск);
- участие, в соответствии с внутренними документами Банка, совместно со Службой управления рисками в анализе и учете 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;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и исполнительным органам управления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 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 Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 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 Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к квалификационным требованиям, требованиям деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Банком учтены Стандарты саморегулируемых организации, в том числе Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА). СРО НФА установила обязательные для исполнения всеми организациями, оказывающими услуги на финансовом рынке, Стандарты, которые закрепили лучшие практики и модели обслуживания клиентов, унифицировали порядок и сроки проведения операций, противодействуя совершению неправомерных действий в отношении клиентов финансовых организаций на фондовом рынке.

В соответствии со Стандартами НФА Банком актуализированы действующие и разработаны новые следующие внутренние документы:

- Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении АО «Нефтепромбанк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Нефтепромбанк».
- Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк».
- Правила ведения внутреннего учёта АО «Нефтепромбанк», осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами
- Условия осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) АО «Нефтепромбанк».
- Регламент брокерского обслуживания клиентов АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Порядок предоставления АО «Нефтепромбанк» информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг.
- Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Методика оценки стоимости объектов доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО «Нефтепромбанк» и перечень сведений, необходимых для его определения.
- Декларация о рисках, связанных с осуществлением управления ценными бумагами.

Органы управления считают, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе управления рисками, Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определённом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введённым в действие на территории Российской Федерации.

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и процентных ставках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам (контрактная процентная ставка: 24,0%)	69	-	-	-	69
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(1)	-	-	-	(1)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-8,0%)	13 691	4 952	6 231	74 317	99 191
Прочие активы	-	124	554	-	678
Резерв, сформированный по прочим активам	-	(1)	-	-	(1)
Условные обязательства кредитного характера	431	30 000	343	-	30 774
Резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	(4)	(300)	(3)	-	(307)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2019 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	17	-	17
Процентные расходы	(7)	(159)	(55)	(957)	(1 178)
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	-	-	-	1 480	1 480
Комиссионные доходы	12	901	7	213	1 133
Прочие операционные расходы	(3)	-	-	(15 617)	(15 620)
Резерв по прочим потерям	1	(301)	3	-	(298)

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и процентных ставках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам (контрактная процентная ставка: 8,75% -13,5%)	-	-	970	37 000	37 970
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	-	-	-	(1 480)	(1 480)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-6,8%)	22 589	15 878	7 828	92 540	138 835
Прочие активы	-	2 440	1	-	2 441
Резерв, сформированный по прочим активам	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	30	-	147	177
Условные обязательства кредитного характера	500	24 600	643	-	25 743
Резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	(5)	-	(6)	-	(11)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2018 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	151	-	151
Процентные расходы	(120)	(85)	(73)	(810)	(1 088)
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	19	1 588	3	107	1 717
Прочие операционные расходы	(9)	-	(485)	(1 745)	(2 239)
Резерв по прочим потерям	-	40 219	2	-	40 221

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам было предоставлено ссуд на сумму 1 231 тысячу рублей (в течение 1-го полугодия 2018 года: 1 910 тысяч рублей), погашено связанными с Банком сторонами ссуд на сумму 38 163 тысяч рублей (в течение 1-го полугодия 2018 года: 4 195 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2019 года в составе средств клиентов отсутствуют срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком (на 1 января 2019 года: отсутствуют срочные депозиты юридических связанных с Банком лиц).

Депозиты связанных с Банком физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения в 2019-2020 годах (на 1 января 2019 года: в 2019-2020 годах).

По состоянию на 1 июля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В отчетном периоде и в 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 1-го полугодия 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (1-е полугодие 2018 года: не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва).

Общий размер вознаграждений, выплаченных связанным с Банком лицам, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1-е полугодие 2019 года и за 1-е полугодие 2018 года, представлен далее:

	1-е полугодие 2019 года		1-е полугодие 2018 года	
	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу				
Расходы на оплату труда	22 413	13,6	35 267	18,9
Единовременная компенсация при расторжении трудового договора	-	-	2 250	1,2
Взносы на социальное страхование	6 286	3,8	8 058	4,3
Медицинское обслуживание	344	0,2	213	0,1
Дивиденды и выплаты членам Наблюдательного совета	76	0,0	1 560	0,8
Итого выплаты	29 119	17,6	47 348	25,3

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления, члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, а также иные должностные лица Банка, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка. Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 июля 2019 года составило 15 человек (1 января 2019 года: 16 человек).

Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала Банка, не владеет акциями Банка.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда в Банке функционирует в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации, Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 08.08.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Уставом Банка и внутренними документами Банка.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение о системе оплаты труда и материальной мотивации сотрудников АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 25.09.2015 №58/2015);
- Положение о выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 25.09.2015 №58/2015);
- Положение о премировании сотрудников АО «Нефтепромбанк» (утверждено Приказом Президента от 13.12.2013 №145);
- Приказ от 31.08.2015 №52 «Об утверждении размеров выплат материальной помощи сотрудникам АО «Нефтепромбанк»;
- Положение об обучении персонала АО «Нефтепромбанк» (утверждено Приказом Президента от 16.03.2015 №33);
- Положение о премировании сотрудников Отдела клиентского обслуживания на финансовых рынках ЗАО «Нефтепромбанк» (утверждено Приказом Президента от 22.12.2014 №204).

Функции Комитета по вознаграждениям в Банке возложены на Председателя Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета не является членом исполнительных органов Банка.

Председатель Наблюдательного совета при формировании Повестки заседания Наблюдательного Совета учитывает необходимость рассмотрения вопросов организации и мониторинга системы оплаты труда.

Наблюдательный совет не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре основных принципов построения системы оплаты труда и материальной мотивации сотрудников.

Наблюдательный совет рассматривает предложения (при наличии таких предложений структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда. Наблюдательный совет рассматривал отчеты Службы внутреннего аудита, результаты оценки рисков и стресс-тестирования Банка, подготовленные Службой управления рисками. За отчетный период и за 2018 год отчеты Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля не содержали рекомендаций по вопросам совершенствования системы оплаты труда и материальной мотивации сотрудников. По результатам рассмотрения данных отчетов в течение отчетного периода и в 2018 году Наблюдательным советом не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Наблюдательный совет:

- утвердил шкалу должностных окладов Президента Банка, членов Правления Банка;
- согласовал условия контрактов Президента Банка и членов Правления Банка;
- утвердил условия премирования Президента Банка и членов Правления Банка. В зависимости от количественных и качественных показателей деятельности Банка с учетом достижения целевых значений, а также уровня принимаемых рисков Членам Правления выплачиваются премии (ежемесячные, квартальные, годовые).

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

1.1. Уровень выполнения установленных в Стратегии развития Банка плановых показателей:

- Собственных средств (капитала) Банка
- Чистой прибыли
- Рентабельности капитала
- Рентабельности активов

1.2. Уровень финансовых показателей и прибыли до уплаты налога на прибыль.

2. На уровне подразделений:

– Уровень выполнения установленных в Стратегии развития Банка целевых показателей по направлениям деятельности, в том числе склонности к риску.

– Уровень доходности деятельности подразделения и/или сотрудника в сравнении с планируемой величиной, заложенной в Стратегии развития Банка и бизнес-плане на отчетный год.

– Уровень резервирования кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг (в том числе и в динамике).

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

– Соблюдение целевых показателей рейтингов независимых рейтинговых агентств.

– Стабильность доходов в динамике (в сравнении с предыдущими периодами).

– Положительные изменения конкурентной позиции Банка на рынке в ведущих банковских рейтингах (по направлениям деятельности).

2. На уровне подразделений:

– Соблюдение правил корпоративного поведения и других внутренних правил, в том числе связанных с управлением рисков.

– Соблюдение установленных параметров (лимитов) риска (для сотрудников Банка, не входящих в число руководителей).

– Соответствие сотрудников требованиям Банка России, квалификационным требованиям должностных инструкций, прохождение плановых аттестаций.

– Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление верной информации о деятельности подразделения Банка.

– Отсутствие жалоб (претензий) клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделениями или сотрудником Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года количество человек, осуществляющих функции принятия рисков, составило 28 человек (на 1 января 2019 года: 25 человек), из них членов исполнительных органов Банка – 4 человека (на 1 января 2019 года: 3 человека).

Количество работников, осуществлявших функции принятия рисков и получавших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 33 человека (на 1 января 2019 года: 42 человека), в том числе члены исполнительных органов Банка – 5 человек (на 1 января 2019 года: 3 человека).

В отчетном периоде работникам, осуществлявшим функции принятия рисков, было выплачено две гарантированные премии, общая сумма которых составила 470 тысяч рублей (1-е полугодие 2018 года: выплачено две гарантированные премии, общая сумма которых составила 754 тысячи рублей). Членам исполнительных органов Банка в отчетном периоде гарантированные премии не выплачивались (1-е полугодие 2018 года: не выплачивались).

Информация об общем размере по видам выплат работкам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 1-го полугодия 2019 года и в течение 1-го полугодия 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-е полугодие 2019 года		1-е полугодие 2018 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Выплаты членам исполнительных органов Банка	8 490	80	12 662	2 795
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	17 321	6 292	22 792	8 752
Итого выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков	25 811	6 372	35 454	11 547

15. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что ряд данных разбирательств не приведет к убыткам для Банка, так как не является вероятным то, что для урегулирования потребуется выбытие ресурсов, несущих экономические выгоды. По состоянию на 1 июля 2019 года в балансе Банка отражены резервы на покрытие убытков по обязательствам некредитного характера в размере 35 892 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: отражены условные обязательства некредитного характера на сумму 3 589 153 тысяч рублей).

В январе 2019 года в Банк поступило исковое заявление ФКУ «Ространсmodernизация» (далее – Бенефициар) о взыскании с Банка выплат по банковским гарантиям от декабря 2014 года (далее – Банковские гарантии), выданным в качестве обеспечения исполнения обязательств ООО «Стройновация», в размере 3 589 153 тысяч рублей.

В результате рассмотрения требований Бенефициара с участием в судебном заседании представителей Банка в качестве третьего лица Определением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 28 августа 2018 года требование о взыскании неустойки по Государственному контракту было снижено в 100 раз до 35 891 530,68 рублей. Данное определение вступило в силу с момента его принятия судом, срок обжалования истек 11 сентября 2018 года.

Учитывая ненадлежащее оформление требований о взыскании сумм по Банковским гарантиям, существенное уменьшение в судебном порядке размера основного обязательства, обеспеченного Банковскими гарантиями, а также отсутствие какого-либо ущерба бюджету Российской Федерации или Бенефициару, руководство Банка считает, что риск понесения расходов на какие-либо выше описанные выплаты является маловероятным. Однако, руководствуясь принципом осторожности, в балансе Банка создан оценочный резерв по данным выплатам в размере 35 892 тысяч рублей.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Менее 1 года	15 000	13 200
Итого обязательств по операционной аренде	15 000	13 200

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Менее 1 года	300	100
Итого требований по операционной аренде	300	100

Операционная аренда включает аренду недвижимости, аренду транспортных средств и банковского оборудования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и выданные гарантии исполнения обязательств Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	152 455	140 341
Итого обязательств кредитного характера	152 455	140 341
Гарантии исполнения обязательств:		
Таможенные гарантии	320 000	340 000
Гарантии исполнения условий по договору (контракту)	87 342	137 248
Гарантии владельца СВХ	27 110	43 420
Прочие гарантии	208	24 600
Итого гарантии исполнения обязательств	434 660	545 268
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	587 115	685 609

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным в течение 1-го полугодия 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии исполнения обязательств	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	10 548	1 586	12 134
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери в отчетном периоде	(8 831)	(525)	(9 356)
Оценочный резерв	(1 287)	139	(1 148)
Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 июля 2019 года	430	1 200	1 630

16. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В сентябре 2018 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Позитивное влияние на рейтинговую оценку оказали сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, а также высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг на балансе, под залог которых банк может привлечь фондирование в рамках сделок РЕПО (на 01.04.2019 более 80% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, относящихся к условному рейтинговому классу на уровне ruAA- и выше по шкале RAEX (Эксперт РА)).

Поддержку рейтингу оказывает высокий уровень обеспеченности ссудной задолженности (на 01.09.2018 покрытие совокупного ссудного портфеля (без учета МБК) обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 361%).

Среди положительных факторов рейтинговое агентство отметило невысокую степень зависимости ресурсной базы от средств крупнейших кредиторов и приемлемый уровень достаточности капитала. Кроме того, агентство позитивно оценило низкий уровень принимаемых Банком валютных рисков.

В октябре 2018 года Министерство финансов Российской Федерации включило АО «Нефтепромбанк» в перечень банков, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов, соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Также Банк включен в перечень кредитных организаций, имеющих право на предоставление банковских гарантий в пользу Федеральной таможенной службы и Федеральной налоговой службы.

На 01.01.2019 АО «Нефтепромбанк» занял 206 место по размеру активов среди российских банков в рэнкинге¹ рейтингового агентства «Эксперт РА», улучшив за календарный год свое положение на 35 позиций (с 241 места по состоянию на 01.01.2018). Активы-нетто Банка превысили 8,7 млрд руб.

АО «Нефтепромбанк» по итогам 2018 года занял в рэнкингах:

- по динамике активов² 54 место среди 483 российских коммерческих банков, прирост активов Банка составил более 2,5 млрд руб. (+ 40,1%);

- по совокупному кредитному портфелю³ 222 место среди 472 российских коммерческих банков с темпом прироста 58,87% (42 место по темпам прироста).

В Банке разработана и утверждена Стратегия развития на 2018 – 2020 годы (протокол Наблюдательного совета № 15/2018 от «27» ноября 2018 г.).

Отчетность составляется руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

¹ <https://raexpert.ru/rankingtable/bank/monthly/jan2019/main>

² <https://raexpert.ru/rankingtable/bank/monthly/jan2019/tab2/>

³ <https://raexpert.ru/rankingtable/bank/monthly/jan2019/tab4>

Правлением и Наблюдательным советом Банка проводится на регулярной основе мониторинг мероприятий, разработанных и осуществляемых акционерами и руководством Банка в целях стабилизации и роста финансовой устойчивости Банка. Основным направлением выбрано расширение продуктовой линейки банковских услуг с целью повышения рентабельности капитала. Также предпринимаются активные действия по развитию клиентской ресурсной базы. Банком прорабатывается программа получения индивидуальных разрешений на право открытия счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем.

В настоящее время внедрена новая для Банка услуга по осуществлению расчетно-кассового обслуживания предприятий, в отношении которых инициирована процедура банкротства. Данная услуга требует от Банка скрупулёзного контроля при осуществлении платежей конкурсными управляющими, но взамен предоставляет достаточно стабильные остатки на счетах клиентов, на время осуществления законодательно установленных процедур.

Банк продолжает развивать услуги Расчетного центра платежной системы «Мультисервисная платежная система».

Также Банком заключен договор с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе поиска субъектов малого и среднего бизнеса, которые заинтересованы в получении независимой гарантии Банка для заключения договора (контракта) в случае выигрыша в закупке (закупочная гарантия) и для исполнения обязательств по договору (контракту) в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Планируется дальнейшее расширение услуг предоставления гарантий, поручительств, аккредитивов, андеррайтинговых обязательств, прочее.

Банк планирует активное участие в программах синдицированного кредитования. Так в 2018 году Банк выступил в качестве уполномоченного ведущего организатора и банка-участника в рамках предоставления синдицированного кредита для ОАО «Банк Развития Республики Беларусь» на сумму 50 млн. евро сроком на 2 года.

В Банке ужесточен подход к оценке кредитного риска, проводится работа по диверсификации кредитного портфеля, на баланс Банка принимается имущество в виде отступного, проводится интенсивный поиск покупателей на полученное в виде отступного имущество, залоговое имущество и заложенные имущественные права, при этом первые сделки уже проведены, значительная часть сделок находится в стадии оформления.

В Банке введены строгие процедуры управления риском концентрации, как в отношении активов Банка, так и в отношении риска концентрации ресурсной базы, ведется активная и результативная судебная работа.

Отдельная значительная работа проводится в области оптимизации расходов Банка, в том числе:

- в 2018 году проведена работа по оптимизации региональной сети (в июне 2018 года филиал в городе Тюмени закрыт, в сентябре 2018 года филиал в городе Краснодаре закрыт);
- введен жесткий прямой контроль со стороны Наблюдательного совета и акционеров Банка за крупными выплатами и выплатами исполнительным органам управления;
- введена строгая процедура администрирования в целях сокращения административно-управленческих расходов, рекламы, капитальных и иных затрат.

Все выше названное дает основание полагать, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

20 февраля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №3/2018 от 20.02.2018) утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по идентификации значимых рисков в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение по управлению рыночным риском в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АО «Нефтепромбанк».

6 апреля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №4/2018 от 06.04.2018) утверждена Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк» в новой редакции.

В августе 2018 года Главный бухгалтер Банка Боровский Ю.А. освободил занимаемую должность. В декабре 2018 года на должность Главного бухгалтера Банка назначена Стенина И.В.

В январе 2019 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором был избран Наблюдательный Совет Банка, состав которого обновился. При этом в Стратегию развития Банка никаких изменений внесено не было. По прежнему основными ее целями продолжают являться:

- рост портфелей активов, генерирующих процентные и комиссионные доходы;
- консолидация клиентской базы с ее частичным обновлением;
- ориентация на достижение сбалансированности привлечения и размещения, рост комиссионного дохода;
- активизация программ предоставления банковских гарантий
- модификация продуктовой линейки банка и ее активное продвижение, формирование новой линейки продуктов;
- совершенствование качества обслуживания клиентов, клиентской и тарифной политик;
- модернизация IT-систем и инфраструктуры;
- систематизация нормативной базы банка для обеспечения эффективной деятельности.

В мае 2019 года ВРИО Президента Банка Мурукин А.И. освобожден от занимаемой должности. На должность ВРИО Председателя Правления Банка назначен Крюков С.П.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

«29» июля 2019 года



С.П. Крюков

И.В. Стенина