

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

**за 9 месяцев 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.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	18
6.6.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ .....	19
6.7.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	20
6.8.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	20
6.9.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	20
6.10.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	22
6.11.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	22
6.12.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	22
6.13.	ДИВИДЕНДЫ .....	23
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	23
7.1.	УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ .....	23
7.2.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	24
7.3.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	24
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 .....	24
7.5.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	25
7.6.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ.....	25
7.7.	РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ.....	25
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....	25
8.1.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	25
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	27
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	27
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....	28
11.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	28
11.2.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ .....	34
11.3.	РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	35
11.3.1	ВАЛЮТНЫЙ РИСК .....	35
11.3.2	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК .....	37
11.3.3	ФОНДОВЫЙ РИСК.....	39
11.4.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	39
11.5.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	43
12.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	44
12.1.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....	44
12.2.	ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	46
13.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	50
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	52
15.	УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ .....	54
16.	СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	56

## 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 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года. Отчетность составлена 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 октября 2019 года Банк не имел филиалов (на 1 января 2019 года: не имел филиалов). По состоянию на 1 октября 2019 года списочная численность персонала Банка составила 180 человек (на 1 января 2019 года: 205 человек).

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

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

<i>(доля участия в %)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
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
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 Банка возможного влияния существующих условий ведения 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 октября 2019 года активы Банка составили 6 305 623 тысяч рублей, что на 1 705 656 тысяч 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 октября 2019 года наибольший удельный вес приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность – 59,6%, что на 7,3% меньше, чем на 1 января 2019 года (на 1 января 2019 года: 66,8%). Чистая ссудная задолженность на 1 октября 2019 года составила 3 756 708 тысяч рублей, что на 1 598 506 тысяч 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 октября 2019 года они составили 5 114 001 тысяч рублей, что на 1 582 759 тысяч рублей меньше, чем на 1 января 2019 года (на 1 января 2019 года: 6 696 760 тысяч рублей).

За 9 месяцев 2019 года совокупный объем доходов составил 887 474 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 892 835 тысячи рублей).

В структуре доходов за отчетный период 471 768 тысяча рублей или 53,2% приходится на процентные доходы (9 месяцев 2018 года: 467 190 тысяч рублей или 52,3%), 39 583 тысяч рублей или 4,5% на комиссионные доходы (9 месяцев 2018 года: 339 062 тысяч рублей или 38,0%). За 9 месяцев 2019 года доходы от операций с иностранной валютой составили 34 342 тысячи рублей или 3,9% (9 месяцев 2018 года: 10 549 тысяч рублей или 1,2%).

За 9 месяцев 2019 года доходы от переоценки иностранной валюты отсутствуют (9 месяцев 2018 года: 1 124 тысячи рублей или 0,1% доходов Банка).

За 9 месяцев 2019 года совокупный объем расходов составил 863 816 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 902 763 тысячи рублей).

В структуре расходов за 9 месяцев 2019 года процентные расходы составляют 194 476 тысячи рублей или 22,5% расходов Банка (9 месяцев 2018 года: 209 351 тысяч рублей или 23,2%), 570 466 тысяч рублей или 66,0% – операционные расходы (9 месяцев 2018 года: 507 960 тысяч рублей или 56,3%).

В течение 9 месяцев 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 97 237 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: доходы от восстановления резервов превысили расходы на их создание на 53 244 тысячи рублей).

За 9 месяцев 2019 года доходы от восстановления оценочных резервов и резервов под прочие потери и внебалансовые обязательства кредитного характера превысили расходы на их создание на 10 044 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: расходы на создание резервов превысили доходы от их восстановления на 135 024 тысяч рублей).

За 9 месяцев 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 3 274 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: операций 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 соответствии с изменениями, внесенными в бухгалтерский учет с 1 января 2019 года (МСФО 9) в зависимости от целей приобретения (бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками) в момент первоначального признания ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

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

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

- имеют фиксированные или определяемые платежи (денежный поток является исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) ;
- имеют фиксированный срок погашения (есть твердое намерение удерживать их до срока погашения для получения предусмотренных договором денежных потоков).

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи (денежный поток является исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) ;
- цель данной бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков так и продажи финансового актива.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются все остальные ценные бумаги, не включенные в первые две категории, 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 «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 долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Банк признает 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 учитываются по амортизированной стоимости. Эти обязательства включают векселя, облигации и депозитные сертификаты. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купона.

#### ***Субординированные депозиты***

Субординированные депозиты учитываются по амортизированной стоимости. 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 позволяли бы 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. Согласно изменений, внесенных в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П, принята методика расчета оценочного резерва по МСФО 9, 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Средства в кредитных организациях:		
- стран ОЭСР	1 014 288	58 443
- Российской Федерации	133 568	162 235
- прочих иностранных государств	764	-
Наличные денежные средства	140 701	67 774
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 521	2 324
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 368 842</b>	<b>290 776</b>

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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Долговые ценные бумаги	90 953	1 574 407
Производные финансовые инструменты	6 339	-
Долевые ценные бумаги	-	102
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>97 292</b>	<b>1 574 509</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации,</b>		
<b>муниципальные облигации и облигации Банка России</b>	-	<b>235 219</b>
Облигации Банка России	-	139 959
Государственные облигации субъектов федерации	-	88 245
Облигации федерального займа	-	7 015
<b>Корпоративные облигации</b>	-	<b>893 281</b>
Облигации российских предприятий	90 953	626 045
Облигации кредитных организаций	-	267 236
<b>Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>	<b>90 953</b>	<b>1 128 500</b>
<b>Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
<b>и муниципальные облигации</b>	-	<b>445 907</b>
Облигации Банка России	-	424 905
Облигации федерального займа	-	21 002
<b>Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»</b>	-	<b>445 907</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>90 953</b>	<b>1 574 407</b>

В соответствии с принципами МСФО 9 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.

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, ценные бумаги, ограниченные в использовании, отсутствуют (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 крупными российскими компаниями, свободно обращающейся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения – с октября 2019 года по ноябрь 2024 года (на 1 января 2019 года: с июля 2019 года по май 2033 года), ставки купонного дохода – от 9,4% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска (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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Акции кредитных организаций	-	102
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>102</b>

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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>-</b>	<b>1 574 407</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</b>	-	681 126
<b>Облигации финансовых организаций</b>		
- Кредитные организации	-	267 236
- Лизинговые организации	-	259 836
<b>Облигации нефинансовых организаций</b>		
- Нефтегазовая отрасль	69 233	107 468
- Проектирование и архитектура	21 720	-
- Услуги связи	-	91 445
- Управление государственным имуществом	-	64 082
- Промышленное производство	-	57 054
- Транспортные услуги	-	46 160
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>-</b>	<b>102</b>
<b>Акции финансовых организаций</b>		
- Кредитные организации	-	102
<b>Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>90 953</b>	<b>1 574 509</b>

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

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 6.5.

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 прибыль или убыток, представлен в Примечании 11.

### 6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Ссуды кредитным организациям	337 059	1 962 614
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 695 659	3 760 945
Ссуды физическим лицам	99 395	99 015
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва на возможные потери	4 132 113	5 822 574
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(375 405)	(467 360)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>3 756 708</b>	<b>5 355 214</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Ссуды кредитным организациям:		
- Ссуды кредитным организациям	337 059	1 347 614
- Депозит, размещенный в Банке России	-	615 000
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>337 059</b>	<b>1 962 614</b>
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
- финансирование текущей деятельности	2 703 456	2 485 194
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	458 322	703 955
- векселя учтенные	497 990	571 796
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	35 891	-
<b>Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 695 659</b>	<b>3 760 945</b>
Ссуды физическим лицам:		
- потребительские и прочие ссуды	79 879	82 216
- ипотечные ссуды	14 244	14 929
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 272	1 870
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>99 395</b>	<b>99 015</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>4 132 113</b>	<b>5 822 574</b>
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(375 405)	(467 360)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 756 708</b>	<b>5 355 214</b>

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 9 месяцев 2019 года:

	<b>Суды, выданные кредитным организациям</b>	<b>Ссуды, выданные юридическим лицам</b>	<b>Ссуды, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>403 074</b>	<b>64 286</b>	<b>467 360</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	1 836	(90 456)	3 890	(84 730)
Курсовые разницы при пересчете	(182)	(7 043)	-	(7 225)
<b>Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 октября 2019 года</b>	<b>1 654</b>	<b>305 575</b>	<b>68 176</b>	<b>375 405</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Финансовые услуги	1 429 882	34,60	2 637 932	45,31
Транспорт	591 304	14,31	484 458	8,32
Промышленность	456 496	11,05	390 369	6,70
Строительство и недвижимость	401 493	9,72	415 538	7,13
Торговля	393 438	9,52	796 076	13,67
Физические лица и индивидуальные предприниматели	99 395	2,40	101 075	1,74
Прочие услуги	760 105	18,40	997 126	17,13
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>4 132 113</b>	<b>100,00</b>	<b>5 822 574</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка было 12 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 2 841 441 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 4 529 780 тысяч рублей) или 68,8% 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Долговые ценные бумаги	779 134	362 817
Долевые ценные бумаги	386	305
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>779 520</b>	<b>363 122</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</b>	<b>203 562</b>	<b>73 939</b>
Облигации федерального займа	150 449	50 734
Государственные облигации субъектов федерации	53 113	23 205
Облигации Банка России	-	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>575 572</b>	<b>41 060</b>
Облигации российских предприятий	421 689	41 060
Облигации кредитных организаций	153 883	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>	<b>779 134</b>	<b>114 999</b>
<b>Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</b>	<b>-</b>	<b>247 818</b>
Облигации федерального займа	-	247 818
<b>Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>-</b>	<b>247 818</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>779 134</b>	<b>362 817</b>



По состоянию на 1 октября 2019 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бумаги, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 226 682 тысяч рублей, государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 50 097 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 федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 октября 2019 года облигации федерального займа имели сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2021 года (на 1 января 2019 года: с ноября 2021 года по январь 2028 года) и ставки купонного дохода от 6,50% до 8,52% 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 2020 по ноябрь 2024 года (на 1 января 2019 года: с июня 2019 по июль 2021 года), ставки купонного дохода от 7,75% до 9,8% 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 ноября 2020 года по май 2033 года (на 1 января 2019 года: октябрь 2019 года) и ставки купонного дохода от 7,15% до 10,25% 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 марта 2021 года по июль 2028 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 7,60% до 10,2% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
Акции российских предприятий	259	305
Акции кредитных организаций	127	-
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный</b>	<b>386</b>	<b>305</b>

Анализ вложений в долговые и долевого 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>779 134</b>	<b>362 817</b>
<i>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</i>	203 562	321 757
<i>Облигации финансовых организаций</i>		
- Прочие финансовые организации	187 771	-
- Кредитные организации	153 883	-
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>		
- Транспортные услуги	71 291	-
- Управление государственным имуществом	65 901	-
- Промышленное производство	56 793	-
- Услуги связи	39 933	-
- Проектирование и архитектура	-	41 060
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>386</b>	<b>305</b>
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
- Услуги связи	255	237
- Прочие	4	68
<i>Акции финансовых организаций</i>		
- Кредитные организации	127	-
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>779 520</b>	<b>363 122</b>

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 6.5.

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. 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 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 1	Уровень 3
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
- облигации российских предприятий	90 953	-	-	561 963	64 082	-
- облигации Банка России	-	-	-	564 864	-	-
- облигации кредитных организаций	-	-	-	217 462	49 774	-
- государственные облигации субъектов федерации	-	-	-	88 245	-	-
- облигации федерального займа	-	-	-	28 017	-	-
- корпоративные акции	-	-	-	-	-	102
- производные финансовые инструменты	6 339	-	-	-	-	-
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>						
- облигации российских предприятий	421 689	-	-	41 060	-	-
- облигации кредитных организаций	153 883	-	-	-	-	-
- облигации федерального займа	150 449	-	-	298 552	-	-
- государственные облигации субъектов федерации	3 016	50 097	-	19 204	4 001	-
- корпоративные акции	-	-	422	-	-	288
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>826 329</b>	<b>50 097</b>	<b>422</b>	<b>1 819 367</b>	<b>117 857</b>	<b>390</b>

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.

## 6.6. 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:

	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	НМА	Капитальные вложения в НМА	Материальные запасы	Итого ОС, НМА и МЗ
(в тысячах российских рублей)								
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>49 864</b>	<b>19 142</b>	<b>4 616</b>	<b>850</b>	<b>28 337</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>103 005</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>31 158</b>	<b>28 844</b>	<b>1 542</b>	<b>42 730</b>	<b>1 750</b>	<b>456</b>	<b>106 480</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>14 440</b>	<b>24 839</b>	<b>1 163</b>	<b>11 549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 991</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>16 718</b>	<b>4 005</b>	<b>379</b>	<b>31 181</b>	<b>1 750</b>	<b>456</b>	<b>54 489</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
Остаток на начало года	-	31 158	28 844	1 542	42 730	1 750	456	106 480
Поступления	-	-	2 451	-	8 983	3 463	8 406	23 303
Выбытие	-	7 150	3 421	-	1 133	5 213	8 135	25 052
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>24 008</b>	<b>27 874</b>	<b>1 542</b>	<b>50 580</b>	<b>-</b>	<b>727</b>	<b>104 731</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
Остаток на начало года	-	14 440	24 839	1 163	11 549	-	-	51 991
Амортизационные отчисления	-	3 453	1 370	130	5 595	-	-	10 548
Выбытие	-	4 868	3 421	-	1 023	-	-	9 312
Резерв под обесценение	-	481	-	-	-	-	-	481
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>13 506</b>	<b>22 788</b>	<b>1 293</b>	<b>16 121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 708</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>10 502</b>	<b>5 086</b>	<b>249</b>	<b>34 459</b>	<b>-</b>	<b>727</b>	<b>51 023</b>

На все объекты основных средств (за исключением имущества, не введенного в эксплуатацию) начисляется амортизация.

#### 6.7. 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 октября 2019 года на балансе Банка отражены долгосрочные активы на сумму 136 359 тысячи рублей (на 1 января 2019 года: долгосрочные активы составляли 221 207 тысяч рублей).

#### 6.8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Требования по уплате комиссий	286 511	299 813
Расчеты по конверсионным операциям	1 932	2 095
Штрафы, пени, неустойки	19	50
Требования по получению процентов	-	28 249
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	-	174
Требования по прочим операциям	5 910	13 502
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>294 372</b>	<b>343 883</b>
ДДУ, полученные по договорам отступного	34 393	44 569
Авансы уплаченные	25 106	11 169
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	20 586	21 071
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	2 821	1 831
Расходы будущих периодов	-	781
Прочая дебиторская задолженность	3 349	2 519
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>86 255</b>	<b>81 940</b>
<b>Прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>380 627</b>	<b>425 823</b>
Резерв на возможные потери	(326 768)	(349 034)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>53 859</b>	<b>76 789</b>

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

#### 6.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Средства кредитных организаций:</b>		
- Межбанковские кредиты	350 000	-
- корреспондентские счета	5 488	13 830
- РЕПО	-	662 918
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>355 488</b>	<b>676 748</b>
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие/расчётные счета	788 147	1 777 439
Субординированный депозит	297 163	387 705
Срочные депозиты	292 376	431 011
Прочие привлеченные средства	969	968
<b>Итого средств клиентов – юридических лиц</b>	<b>1 378 655</b>	<b>2 597 123</b>
<b>Физические лица:</b>		
Срочные вклады физических лиц	3 121 003	3 105 135
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	214 512	270 425
Текущие/срочные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	44 085	47 038
Прочие привлеченные средства	258	291
<b>Итого средств клиентов – физических лиц</b>	<b>3 379 858</b>	<b>3 422 889</b>
<b>Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>5 114 001</b>	<b>6 696 760</b>

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
<b>Кредитные организации</b>	<b>355 488</b>	<b>6,95</b>	<b>676 748</b>	<b>10,11</b>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 379 858</b>	<b>66,09</b>	<b>3 422 889</b>	<b>51,11</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>1 378 655</b>	<b>26,96</b>	<b>2 597 123</b>	<b>38,78</b>
<i>в том числе:</i>				
Финансовые услуги	329 693	6,45	500 052	7,47
Промышленность	286 945	5,61	85 971	1,28
Общественные организации	239 486	4,68	241 772	3,61
Услуги	209 567	4,10	987 131	14,74
Недвижимость	145 979	2,85	38 146	0,57
Торговля	96 952	1,90	224 510	3,35
Строительство	64 600	1,26	513 648	7,67
Прочие	5 433	0,11	5 893	0,09
<b>Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>5 114 001</b>	<b>100,00</b>	<b>6 696 760</b>	<b>100,00</b>

Средства кредитных организаций включают в себя Межбанковский кредит, полученный от банка-резидента, срок возврата – 1 октября 2019 года (на 1 января 2019 года: сделки РЕПО, в обеспечение которых переданы ценные бумаги – облигации, находящиеся в портфеле Банка, справедливая стоимость которых составила 693 724 тысячи рублей).

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2019 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконтирования, %	Периодичность выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	192 828	250 000	рубль	2014	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	53 487	70 000	рубль	2015	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	50 848	67 705	рубль	2015	2029	4,8	9,4	ежегодно
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>297 163</b>	<b>387 705</b>						

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 октября 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.

#### 6.10. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Дисконтные векселя	17 708	22 223

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

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения с апреля 2019 года по май 2019 года, сроки погашения с марта 2020 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 3,0% 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.

#### 6.11. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Задолженность перед персоналом	23 062	12 477
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	234	1 322
Обязательства по выплате дивидендов	20	24
Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры	-	114 170
Обязательства по уплате процентов	-	41 864
Обязательства по прочим операциям	4 700	8 845
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 016</b>	<b>178 702</b>
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	9 375	2 526
Прочая кредиторская задолженность	885	1 135
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>10 260</b>	<b>3 661</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>38 276</b>	<b>182 363</b>

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

#### 6.12. Уставный капитал

	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Количество обыкновенных акций, шт.	84 200 832	84 200 832
Номинальная стоимость одной акции, тысяч рублей	0,01	0,01
<b>Номинальная стоимость, тысяч рублей</b>	<b>842 008</b>	<b>842 008</b>

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

По состоянию на 1 октября 2019 года общее количество выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций составляет 84 200 832 штук (на 1 января 2019 года: 84 200 832 штук), с номинальной стоимостью 0,01 тысяч рублей за одну акцию (на 1 января 2019 года: 0,01 тысяч рублей за акцию). По состоянию на 1 октября 2019 года все выпущенные обыкновенные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции с учетом ниже следующего.

19 августа 2019 года на основании Решения Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-258872/18 на баланс Банка перешли акции в количестве 25266 штук, принадлежавшие Акционерному обществу закрытого типа «Коммерческая фирма «НикКо». Номинальная стоимость акций, перешедших в собственность Банка, составила 253 тысячи рублей. Эти акции не предоставляют право голоса, они не участвуют при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

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

### 6.13. Дивиденды

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	2 004	-
<b>Дивиденды к выплате на конец отчетного периода</b>	<b>20</b>	<b>24</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода</b>	<b>0,00002375</b>	<b>-</b>

## 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 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

		9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 года		
		Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Чистые вложени я в ценные бумаги, оценивае мые по амортизи рованной стоимост и			Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие потери
(в тысячах российских рублей)				Прочие потери	Ссудная и приравненная к ней задолженность		
	Формирование	(246 075)	(94 851)	(200)	(77 533)	(507 333)	- (356 236)
	Восстановление	343 042	91 771	6	87 847	557 985	- 223 804
Итого	чистое (создание) восстановление резерва под обесценение и оценочного резерва	96 967	(3 080)	(194)	10 314	50 652	- (132 432)

## 7.2. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
<b>Процентные доходы от</b>		
Кредитов, выданных заемщикам-юридическим лицам	294 963	290 932
Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	118 142	104 057
Кредитов и прочих размещенных средств, выданных заемщикам-физическим лицам	41 142	14 800
Векселей юридических лиц	34 539	25 823
Кредитов, выданных кредитным организациям	7 110	2 754
Средств, размещенных в Банке России	5 107	16 270
Векселей кредитных организаций	3 826	884
Кредитов индивидуальным предпринимателям	2 961	304
Корреспондентских счетов в других банках	9	15
Прочее	5 639	11 351
Эффект пересчета ссудной задолженности по эффективной процентной ставке	(41 670)	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>471 768</b>	<b>467 190</b>
<b>Процентные расходы по</b>		
Срочным вкладам физических лиц	(155 344)	(168 508)
Депозитам юридических лиц	(34 128)	(25 531)
По остаткам на расчетных счетах юридических лиц	(14 255)	(12 407)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(854)	(2 552)
Корреспондентским счетам	(558)	(353)
Эффект пересчета привлеченных средств по эффективной процентной ставке	10 663	-
<b>Итого процентных (расходов) доходов</b>	<b>(194 476)</b>	<b>(209 351)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>277 292</b>	<b>257 839</b>

## 7.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	29 567	26 346
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	8 750	311 434
Прочее	1 266	1 282
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>39 583</b>	<b>339 062</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за обслуживание платежных карт	(6 593)	(5 481)
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(6 545)	(7 231)
Прочее	(2 827)	(2 383)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(15 965)</b>	<b>(15 095)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 618</b>	<b>323 967</b>

## 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 342	10 549
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(61 921)	1 124
<b>Итого чистых (расходов) доходов от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты</b>	<b>(27 579)</b>	<b>11 673</b>



## 7.5. Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Вознаграждения работникам	(239 782)	(262 936)
Прочие операционные расходы	(330 684)	(245 024)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(570 466)</b>	<b>(507 960)</b>

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк уступил права требования по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 161 521 тысяча рублей (9 месяцев 2018 года: Банк уступил права требования на сумму 491 770 тысяч рублей). Убытки от сделок отсутствуют (9 месяцев 2018 года: убытки от сделок составили 21 959 тысяч рублей).

## 7.6. Вознаграждения работникам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	(186 147)	(203 700)
Налоги и отчисления по заработной плате	(50 201)	(54 211)
Медицинское обслуживание	(3 296)	(4 278)
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	(138)	(747)
<b>Итого вознаграждений работникам</b>	<b>(239 782)</b>	<b>(262 936)</b>

## 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Текущий налог на прибыль	(9 915)	(6 883)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7 799)	(10 167)
<b>Итого расход по налогам и сборам</b>	<b>(17 714)</b>	<b>(17 050)</b>
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(17 714)</b>	<b>(17 050)</b>

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 6.9.

Информация об уставном капитале представлена в Примечании 6.12.

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 1 января 2019 года – 4,5 процента). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 1 января 2019 года – 6,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) устанавливается в размере 3,0 процентов (по состоянию на 1 января 2019 года – 3,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 1 января 2019 года – 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 Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 Банком не нарушались (в 2018 году нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 Банком не нарушались).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Основной Капитал</b>		
Уставный капитал	842 008	842 008
Резервный фонд	155 478	155 226
Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	91 954	91 682
Нематериальные активы	(34 459)	(32 931)
Убыток отчетного года	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(253)	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>1 054 728</b>	<b>1 055 985</b>
<b>Дополнительный Капитал</b>		
Нераспределенная прибыль прошлых лет, неподтвержденная аудиторами	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	28 708	7 843
Субординированный депозит	387 705	387 705
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>416 413</b>	<b>395 548</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 471 141</b>	<b>1 451 533</b>
<b>Итого, нагрузка на капитал</b>	<b>7 751 852</b>	<b>9 802 598</b>
<b>Достаточность базового капитала, %</b>	<b>13,6</b>	<b>10,8</b>
<b>Достаточность основного капитала, %</b>	<b>13,6</b>	<b>10,8</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала) банка, %</b>	<b>19,0</b>	<b>14,8</b>

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	1 054 728	1 055 985
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 760 012	8 526 622
<b>Показатель финансово рычага по Базелю III, %</b>	<b>15,6</b>	<b>12,4</b>

Причинами изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период явилось уменьшение величины основного капитала на 1 257 тысяч рублей и уменьшение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 1 766 610 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>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)</b>	<b>6 167 831</b>	<b>6 691 916</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(32 324)	(42 977)
Прочие	(73 734)	11 760
<b>Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>6 061 773</b>	<b>6 660 699</b>

## 10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 1 октября 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 октября 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**

Основной целью управления рисками и капиталом Банка является минимизация и ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка путем установления границ для каждого вида значимых рисков, а также обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии Банка.

Управление рисками и капиталом в Банке обеспечивается соответствующей организационной структурой, с выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками в режиме реального времени.

Система управления рисками и капиталом Банка, интегрирована в организационную структуру и направлена:

- на ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- на обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

В соответствии с профилем принимаемых рисков, Банк определяет следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск (включая кредитный риск контрагента);
- рыночный риск (включая валютный риск и процентный риск торговой книги);
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.

### **11.1. Кредитный риск и риск концентрации**

Банк принимает на себя кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. В Банке разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуд, 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) ограничиваются сигнальными и лимитными значениями. 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 нормативов, установленных Банком России и направленных на ограничение величины кредитного риска в отчетном периоде отсутствуют.

Банк ограничивает концентрацию кредитного риска 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, используя залоги, банковские гарантии и поручительства компаний и физических лиц.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правитель- ство РФ	Нефтегазо- вая отрасль	Производ- ство	Строительство и недвижимость	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица и ИП	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	140 701	-	140 701
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	111 845	-	111 845
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	1 148 620	-	1 148 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69 233	-	-	21 720	-	6 339	-	97 292
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	448 160	364 031	1 204 632	338 889	1 369 777	31 219	3 756 708
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203 562	-	56 793	-	177 384	-	341 781	-	779 520
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	22 273	-	29 174	2 412	53 859
<b>Итого кредитный риск по видам экономической деятельности</b>	<b>203 562</b>	<b>69 233</b>	<b>504 953</b>	<b>364 031</b>	<b>1 426 009</b>	<b>338 889</b>	<b>3 148 237</b>	<b>33 631</b>	<b>6 088 545</b>

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	Производ- ство 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
<b>Итого кредитный риск по видам экономической деятельности</b>	<b>438 019</b>	<b>107 468</b>	<b>436 837</b>	<b>452 859</b>	<b>1 419 728</b>	<b>714 949</b>	<b>4 094 023</b>	<b>39 504</b>	<b>7 703 387</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правительство РФ	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	140 701	-	-	140 701
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	111 845	-	-	111 845
Средства в кредитных организациях	-	-	1 148 620	-	-	1 148 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90 953	6 339	-	-	97 292
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	3 390 084	335 405	-	31 219	3 756 708
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203 562	421 948	154 010	-	-	779 520
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	51 447	-	2 241	171	53 859
<b>Итого кредитный риск по типам контрагентов</b>	<b>203 562</b>	<b>3 954 432</b>	<b>1 896 920</b>	<b>2 241</b>	<b>31 390</b>	<b>6 088 545</b>

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
<b>Итого кредитный риск по типам контрагентов</b>	<b>438 019</b>	<b>4 091 653</b>	<b>3 134 211</b>	<b>4 439</b>	<b>35 065</b>	<b>7 703 387</b>

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

	Средства в кредитных организациях	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 индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непросроченные активы	1 148 620	97 292	779 556	-	337 059	3 593 716	94 667	34 087	6 084 997
Просроченные активы:									
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	136	136
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	222	-	-	219	441
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	34 399	34 399
- свыше 180 дней	-	-	983	-	-	101 721	4 728	311 786	419 218
<b>Итого просроченные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>983</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>101 721</b>	<b>4 728</b>	<b>346 540</b>	<b>454 194</b>
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочных резервов</b>	<b>1 148 620</b>	<b>97 292</b>	<b>780 539</b>	<b>-</b>	<b>337 059</b>	<b>3 695 659</b>	<b>99 395</b>	<b>380 627</b>	<b>6 539 191</b>
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	-	-	0,13	-	0,07	2,75	4,76	91,04	6,95

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

	Средства в кредитных организациях	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 индивидуальным предпринимателям	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
<b>Итого просроченные активы</b>	<b>528</b>	<b>-</b>	<b>983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 761</b>	<b>302 325</b>	<b>331 597</b>
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>221 708</b>	<b>1 574 509</b>	<b>364 123</b>	<b>1 962 614</b>	<b>3 760 945</b>	<b>99 015</b>	<b>425 823</b>	<b>8 408 737</b>
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 октября 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	-	717 339	-	1 144 118	1 366 076	20 921	3 248 454
II	-	62 182	-	3 806	1 850 573	3 683	1 920 244
III	-	-	-	929	532 469	94	533 492
IV	-	-	-	-	186 077	-	186 077
V	-	1 018	-	-	196 918	322 500	520 436
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	97 292	-	-	-	-	33 429	130 721
<b>Итого активы по категориям качества</b>	<b>97 292</b>	<b>780 539</b>	<b>-</b>	<b>1 148 853</b>	<b>4 132 113</b>	<b>380 627</b>	<b>6 539 424</b>
Расчетный резерв на возможные потери	-	7 664	-	233	558 953	326 768	890 174
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	7 664	-	233	446 732	326 768	777 953
Оценочный резерв	-	(4 598)	-	-	(71 327)	-	(75 925)

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
<b>Итого активы по категориям качества</b>	<b>1 574 509</b>	<b>364 123</b>	<b>221 708</b>	<b>5 822 574</b>	<b>425 823</b>	<b>8 408 737</b>
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 октября 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	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	2 870	2 870
- от 91 до 180 дней	22 585	-	-	13 270	35 855
- свыше 180 дней, всего	269 601	-	-	13 000	282 601
<b>Итого</b>	<b>292 186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 140</b>	<b>321 326</b>

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
<b>Итого</b>	<b>129 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 616</b>	<b>169 591</b>

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 112 221 тысяч 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 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>200 259</b>	<b>1 130 693</b>	<b>65 014</b>	<b>1 395 966</b>
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	912 984	16 543	<b>929 527</b>
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	947 514	1 172	<b>948 686</b>
- ценными бумагами	136 800	-	15 064	<b>151 864</b>
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	691 487	-	<b>691 487</b>
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	12 981	1 602	<b>14 583</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва</b>	<b>337 059</b>	<b>3 695 659</b>	<b>99 395</b>	<b>4 132 113</b>



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

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующими в Банке процедурами.

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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	-	693 724
Ценные бумаги, блокированные Банком России	276 779	385 688
Ценные бумаги, переданные под сделки с центральным контрагентом	26 650	26 106
<b>Итого переданные ценные бумаги</b>	<b>303 429</b>	<b>1 105 518</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 953	642 139
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	475 705	88 893
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
<b>Итого ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения</b>	<b>566 658</b>	<b>731 032</b>

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 отчётности 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 октября 2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства	140 701	-	-	<b>140 701</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	111 845	-	-	<b>111 845</b>
Средства в кредитных организациях	133 568	1 014 288	764	<b>1 148 620</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 292	-	-	<b>97 292</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 380 755	33 641	342 312	<b>3 756 708</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	764 475	-	15 045	<b>779 520</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	<b>-</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	26 252	-	-	<b>26 252</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 023	-	-	<b>51 023</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	136 359	-	-	<b>136 359</b>
Прочие активы	53 456	403	-	<b>53 859</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 895 726</b>	<b>1 048 332</b>	<b>358 121</b>	<b>6 302 179</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	4 791 781	1 010	321 210	<b>5 114 001</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	<b>-</b>
Выпущенные долговые обязательства	17 708	-	-	<b>17 708</b>
Отложенное налоговое обязательство	5 898	-	-	<b>5 898</b>
Прочие обязательства	38 276	-	-	<b>38 276</b>
Резервы на возможные потери	1 295	-	-	<b>1 295</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 854 958</b>	<b>1 010</b>	<b>321 210</b>	<b>5 177 178</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>40 768</b>	<b>1 047 322</b>	<b>36 911</b>	<b>1 125 001</b>

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

### 11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. 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 риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со Стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством минимизации (исключения) возможных убытков и снижения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

#### 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 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	29 346	107 458	3 897	-	140 701
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	111 845	-	-	-	111 845
Средства в кредитных организациях	113 774	19 188	1 015 315	343	1 148 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 292	-	-	-	97 292
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 376 435	306	379 966	-	3 756 708
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	779 520	-	-	-	779 520
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	26 252	-	-	-	26 252
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 023	-	-	-	51 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	136 359	-	-	-	136 359
Прочие активы	51 539	2 320	-	-	53 859
<b>Итого активов</b>	<b>4 776 829</b>	<b>129 272</b>	<b>1 399 178</b>	<b>343</b>	<b>6 302 179</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	4 936 996	64 681	112 323	1	5 114 001
Выпущенные долговые обязательства	17 708	-	-	-	17 708
Отложенное налоговое обязательство	5 898	-	-	-	5 898
Прочие обязательства	34 995	3 043	238	-	38 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 295	-	-	-	1 295
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 996 892</b>	<b>67 724</b>	<b>112 561</b>	<b>1</b>	<b>5 177 178</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(223 507)</b>	<b>61 548</b>	<b>1 286 617</b>	<b>342</b>	<b>1 125 001</b>
<b>Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»</b>	<b>1 406 667</b>	<b>(59 440)</b>	<b>(1 338 783)</b>	<b>-</b>	<b>8 444</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>1 183 160</b>	<b>2 108</b>	<b>(52 166)</b>	<b>342</b>	<b>1 133 445</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
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	4 635 053	-	720 161	-	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
<b>Итого активов</b>	<b>7 180 963</b>	<b>33 592</b>	<b>783 883</b>	<b>12 841</b>	<b>8 011 279</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 484 241</b>	<b>149 963</b>	<b>267 524</b>	<b>13 146</b>	<b>6 914 874</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>696 722</b>	<b>(116 371)</b>	<b>516 359</b>	<b>(305)</b>	<b>1 096 405</b>
<b>Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»</b>	<b>465 359</b>	<b>118 047</b>	<b>(584 477)</b>	<b>-</b>	<b>(1 071)</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>1 162 081</b>	<b>1 676</b>	<b>(68 118)</b>	<b>(305)</b>	<b>1 095 334</b>

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	422	335
Ослабление доллара США на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(422)	(335)
Укрепление евро на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	(10 433)	(13 624)
Ослабление евро на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	10 433	13 624
Укрепление прочих валют на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	68	(61)
Ослабление прочих валют на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(68)	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 курсов валют, 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 октября 2019 года и на 1 января 2019 года все срочные сделки закрыты.

### **11.3.2 Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на 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 процентным риском 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
<b>На 1 октября 2019 года</b>						
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>2 964 651</b>	<b>1 206 810</b>	<b>1 032 458</b>	<b>1 039 137</b>	<b>897</b>	<b>6 243 953</b>
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>1 539 823</b>	<b>1 339 693</b>	<b>1 519 504</b>	<b>44 241</b>	<b>500 483</b>	<b>4 943 744</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года</b>	<b>1 424 828</b>	<b>(132 883)</b>	<b>(487 046)</b>	<b>994 896</b>	<b>(499 586)</b>	<b>1 300 209</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>						
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>4 214 284</b>	<b>1 435 668</b>	<b>747 403</b>	<b>1 401 497</b>	<b>555</b>	<b>7 799 407</b>
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>1 618 034</b>	<b>1 811 476</b>	<b>1 387 905</b>	<b>100 877</b>	<b>519 093</b>	<b>5 437 385</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года</b>	<b>2 596 250</b>	<b>(375 808)</b>	<b>(640 502)</b>	<b>1 300 620</b>	<b>(518 538)</b>	<b>2 362 022</b>

Если бы на 1 октября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 22 964 тысячи российских рублей (на 1 января 2019 года: увеличилась на 41 191 тысячу российских рублей).

Если бы на 1 октября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 22 964 тысячи российских рублей меньше (на 1 января 2019 года: на 41 191 тысячу российских рублей меньше).

Если бы на 1 октября 2019 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (на 1 января 2019 года: на 400 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 45 928 тысяч российских рублей (на 1 января 2019 года: увеличилась на 82 381 тысячу российских рублей).

Если бы на 1 октября 2019 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов меньше (на 1 января 2019 года: на 400 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 45 928 тысяч российских рублей меньше (на 1 января 2019 года: на 82 381 тысячу российских рублей меньше).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки по срокам погашения и востребования. 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:

в % годовых	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,95%	-	-	8,72%	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости						
- кредитные организации	7,82%	-	3,00%	8,08%	-	2,94%
- юридические лица	11,25%	-	4,06%	11,75%	-	4,10%
- физические лица	29,45%	9,0%	-	30,07%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,61%	-	-	8,48%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства кредитных организаций	6,0%	-	-	7,39%	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	5,67%	-	-	5,82%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,58%	2,18%	0,96%	7,19%	1,81%	0,95%
Выпущенные долговые обязательства	10,94%	-	-	10,20%	-	1,0%

### 11.3.3 Фондовый риск

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Осуществляя операции на рынке долевых ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	39	31	10	8
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(39)	(31)	(10)	(8)

### 11.4. Риск ликвидности

#### Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без потерь в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется в рамках процедур, включающих стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет балансировку активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, ограничение 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 показателей, 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 октября 2019 года данный норматив составил 176,2% (на 1 января 2019 года: 28,1%). По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года данный норматив составил 188,7% (на 1 января 2019 года: 119,2%). По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года данный норматив составил 23,3% (на 1 января 2019 года: 32,6%). По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года:

<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
<b>Активы</b>						
Денежные средства	140 701	-	-	-	-	<b>140 701</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	92 735	9 093	9 992	25	-	<b>111 845</b>
Средства в кредитных организациях	1 148 620	-	-	-	-	<b>1 148 620</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 292	-	-	-	-	<b>97 292</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	612 501	641 948	661 715	1 574 586	265 958	<b>3 756 708</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	779 520	-	-	-	-	<b>779 520</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	26 252	-	-	-	-	<b>26 252</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	51 023	<b>51 023</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	136 359	-	-	<b>136 359</b>
Прочие активы	37 422	-	16 437	-	-	<b>53 859</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 935 043</b>	<b>651 041</b>	<b>824 503</b>	<b>1 574 611</b>	<b>316 981</b>	<b>6 302 179</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 016 767	1 338 645	1 470 890	3 621	284 078	<b>5 114 001</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	212	17 496	-	-	<b>17 708</b>
Отложенное налоговое обязательство	5 898	-	-	-	-	<b>5 898</b>
Прочие обязательства	38 276	-	-	-	-	<b>38 276</b>
Резервы на возможные потери	759	275	134	127	-	<b>1 295</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 061 700</b>	<b>1 339 132</b>	<b>1 488 520</b>	<b>3 748</b>	<b>284 078</b>	<b>5 177 178</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>873 343</b>	<b>(688 091)</b>	<b>(664 017)</b>	<b>1 570 863</b>	<b>32 903</b>	<b>1 125 001</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>873 343</b>	<b>185 252</b>	<b>(478 765)</b>	<b>1 092 098</b>	<b>1 125 001</b>	

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

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 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 валютных 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 октября 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. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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.

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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>115 961</b>	<b>175 251</b>
<b>Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>		
- 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 9 месяцев 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.

В соответствии с п. 1.2. Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом дополнительно раскрывается на сайте Банка в сети интернет <http://www.nefteprom.com/about/disclosure/info-regulatory-objectives/>.

## **12. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

- Уставом АО «Нефтепромбанк» (утвержден Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2/19) ;
- Положением о Наблюдательном совете АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2/19);
- Положением об исполнительных органах АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2/19);
- 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 октября 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 октября 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 октября 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%)	53	-	-	-	53
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(1)	-	-	-	(1)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-8,0%)	6 806	2 621	9 711	21 111	40 249
Прочие активы	1	1 101	-	1 445	2 547
Резерв, сформированный по прочим активам	-	(11)	-	-	(11)
Условные обязательства кредитного характера	447	45 923	200	-	46 570
Резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	(4)	(459)	(2)	-	(465)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1	-	17	-	18
Процентные расходы	(24)	(215)	(84)	(1 189)	(1 512)
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	-	-	-	1 480	1 480
Комиссионные доходы	24	1 423	7	462	1 916
Прочие операционные расходы	(3)	-	-	(23 319)	(23 322)
Резерв по прочим потерям	1	(470)	4	-	(465)

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 9 месяцев 2018 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	178	-	<b>178</b>
Процентные расходы	(122)	(154)	(80)	(1 161)	<b>(1 517)</b>
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	24	2 411	3	207	<b>2 645</b>
Прочие операционные расходы	(27)	-	(556)	(8 885)	<b>(9 468)</b>
Резерв по прочим потерям	-	40 208	5	-	<b>40213</b>

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам было предоставлено ссуд на сумму 1 536 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 46 037 тысяч рублей), погашено связанными с Банком сторонами ссуд на сумму 38 483 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 8 206 тысяч рублей).

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, представлен далее:

	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
<b>Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>				
Расходы на оплату труда	34 498	14,39	47 603	18,10
Единовременная компенсация при расторжении трудового договора	-	-	2 250	0,86
Взносы на социальное страхование	8 207	3,42	9 870	3,75
Медицинское обслуживание	478	0,20	300	0,11
Дивиденды и выплаты членам Наблюдательного совета	76	0,03	2 340	0,90
<b>Итого выплаты</b>	<b>43 259</b>	<b>18,04</b>	<b>62 363</b>	<b>23,72</b>

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 октября 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 решением Наблюдательного совета (протокол от 01.03.2019 №4/2019);
- 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 решением Наблюдательного совета АО «Нефтепромбанк» (протокол от 12.11.2018 №12/2018).

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 порядок определения размеров окладов руководителей Банка (Председателя Правления и членов Правления Банка);
- утвердил порядок определения размера форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка и членам 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.

– 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 октября 2019 года количество человек, осуществляющих функции принятия рисков и управления рисками, составило 26 человек (на 1 января 2019 года: 24 человека), из них членов исполнительных органов Банка – 4 человека (на 1 января 2019 года: 3 человека).

Количество работников, осуществлявших функции принятия рисков и управления рисками, получавших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 29 человек (на 1 января 2019 год: 41 человек), в том числе члены исполнительных органов Банка – 2 человека (на 1 января 2019 года: 3 человека).

В отчетном периоде работникам, осуществлявшим функции принятия рисков и управления рисками, было выплачено три гарантированные премии, общая сумма которых составила 681 тысячу рублей (9 месяцев 2018 года: выплачено три гарантированные премии, общая сумма которых составила 1 047 тысяч рублей). Членам исполнительных органов Банка в отчетном периоде гарантированные премии не выплачивались (9 месяцев 2018 года: не выплачивались).

Информация об общем размере по видам выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Выплаты членам исполнительных органов Банка	12 111	1 630	15 942	2 874
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	27 199	10 598	30 522	10 712
<b>Итого выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков</b>	<b>39 310</b>	<b>12 228</b>	<b>46 464</b>	<b>13 586</b>

## 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 октября 2019 года в балансе Банка резервы на покрытие убытков по обязательствам некредитного характера отсутствуют (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.

Решением Арбитражного суда города Москвы от 10 июня 2019 года по делу №А40-18188/19 иски Бенефициара удовлетворены в полном объеме в части основного долга, неустойка взыскана в сумме 35 892 тыс. руб. с учетом применения ст. 333 ГК РФ. Не согласившись с принятым судебным актом, Банк обратился с апелляционной жалобой, в которой, с учетом уточнения, просил решение суда изменить и взыскать с него в пользу истца 35 892 тыс. руб. долга, а также неустойку из расчета указанной суммы долга.

Постановлением суда апелляционной инстанции от 29 августа 2019 года с Банка в пользу Бенефициара взыскано 49 100 тыс. руб., из которых 35 892 тыс. руб. – долг по гарантии, 13 208 тыс. руб. – неустойка, в остальной части иска отказано. Постановление суда апелляционной инстанции вступило в силу 5 сентября и по состоянию на дату составления отчетности исполнено Банком в полном объеме.

Относительно обеспечения по ссудной задолженности ООО «Нева – Проект» банк участвовал в следующем судебном разбирательстве.

В Арбитражном апелляционном суде г. Санкт-Петербурга было рассмотрено дело по исковому заявлению конкурсного управляющего ООО «СКВ» Байрамова Р.Н. о признании недействительным Соглашения об отступном от 30 октября 2017 года, заключенным между Банком и ООО «СКВ» (далее – Соглашение об отступном) о передаче в собственность Банка здания, расположенного по адресу: г. Калининград, ул. Минская, 25, и права аренды земельного участка, расположенного по адресу: г. Калининград, ул. Минская, 25, 1 177 кв.м.

В качестве последствия признания сделки недействительной Конкурсный управляющий в соответствии со ст. 61.2, 61.3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и с учетом почти отсутствующих требований кредиторов 1 и 2 очереди просит суд взыскать с Банка 5% от стоимости имущества, определенной в Соглашении об отступном, в размере 17 575 621,64 рубля, а также 348 659,13 рублей, соответствующих размеру требований кредиторов второй очереди.

11 июня 2019 года суд отказал Конкурсному управляющему в удовлетворении требований в полном объеме. Основанием для отказа в удовлетворении требований Конкурсного управляющего послужило отсутствие в сделке по заключению Соглашения об отступном признаков, предусмотренных ст. 61.2, 61.3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», п. 12 Постановления Пленума ВАС РФ от 23 декабря 2010 года №63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

17 июля 2019 года Конкурсным управляющим подана апелляционная жалоба на Определение Арбитражного суда Калининградской области от 11 июня 2019 года. 21 октября 2019 года Постановлением апелляционной инстанции решение суда первой инстанции оставлено в силе. Постановление вступило в силу 21 октября 2019 года.

**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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Менее 1 года	15 000	13 200
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 000</b>	<b>13 200</b>

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

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

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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	183 622	140 341
Финансовые гарантии и поручительства	3 500	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>187 122</b>	<b>140 341</b>
<b>Гарантии исполнения обязательств:</b>		
Таможенные гарантии	296 200	340 000
Гарантии возврата аванса	100 000	-
Гарантии исполнения условий по договору (контракту)	85 359	137 248
Тендерные гарантии	32 359	-
Гарантии владельца СВХ	27 110	43 420
Прочие гарантии	15 923	24 600
<b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>	<b>556 951</b>	<b>545 268</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>744 073</b>	<b>685 609</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным в течение 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Гарантии исполнения обязательств</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года</b>	<b>10 548</b>	<b>1 586</b>	<b>12 134</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери в отчетном периоде	(7 996)	601	<b>(7 395)</b>
Оценочный резерв	(2 322)	(1 122)	<b>(3 444)</b>
<b>Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 октября 2019 года</b>	<b>230</b>	<b>1 065</b>	<b>1 295</b>

## 16. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В сентябре 2019 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Позитивное влияние на рейтинговую оценку оказывают сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, а также высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг на балансе, под залог которых банк может привлекать фондирование в рамках сделок РЕПО. Поддержку рейтингу оказывает высокий уровень обеспеченности ссудной задолженности.

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 Банке разработана и утверждена Стратегия развития на 2019 – 2023 годы (протокол Наблюдательного совета от 25.09.2019 №17/2019).

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.

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 принимает и планирует активное участие в программах синдицированного кредитования.

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:

- 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.

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.

13 июня 2019 года решением Наблюдательного совета (протокол Наблюдательного совета от 13.06.2019 №10/2019) утверждена Стратегия управления рисками и капиталом АО «Нефтепромбанк».

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

«11» ноября 2019 года



С.П. Крюков

И.В. Стенина