

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

за 2017 год

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.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	13
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	13
7.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ.....	13
7.2.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..	13
7.3.	ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	15
7.4.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	17
7.5.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	18
7.6.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	19
7.7.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	20
7.8.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	20
7.9.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	20
7.10.	СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	21
7.11.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	21
7.12.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
7.13.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	23
7.14.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	23
7.15.	ДИВИДЕНДЫ	23
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	24
8.1.	УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24
8.2.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24
8.3.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
8.4.	КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ,	25
	КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО	
	СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	25
8.5.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	25
8.6.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ.....	25
8.7.	РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ.....	26
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	26
9.1.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	26
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	32
11.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	33
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....	33
12.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	38
12.2.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ	46
12.3.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	47
12.3.1	ВАЛЮТНЫЙ РИСК	47
12.3.2	РИСК ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ	50
12.3.3	ФОНДОВЫЙ РИСК.....	51
12.4.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	52
12.5.	ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК	55
12.6.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	55
12.7.	ПРАВОВОЙ РИСК	56
12.8.	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	56
12.9.	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	56
13.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	57
13.1.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	57
13.2.	ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	59
14.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	63
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	65
16.	УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ	67
	ОПЕРАЦИЯМ	67
17.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	68
18.	СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	69

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №4212-У») и от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3081-У»).

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

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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.

С 28 марта 2018 года головной офис расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3 (прежний адрес головного офиса: 123001, г. Москва, Вспольный пер., д. 19/20, стр. 1).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имел 2 филиала, расположенных в Краснодаре и в Тюмени (на 1 января 2017 года: 2 филиала, расположенных в Краснодаре и в Тюмени). По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала Банка составила 255 человек (на 1 января 2017 года: 274 человека).

На 1 января 2018 года, так же как и на 1 января 2017 года, Банк не имел дочерних или зависимых компаний.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

<i>(доля участия в %)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»	40,00	40,00
Общество с ограниченной ответственностью «Еврофактор-2000»	19,90	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Европласт-Капитал 2002»	18,67	18,67
Закрытое акционерное общество «НП-Инвест»	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Главхимпроект»	7,86	7,86
Акционерное общество «Норд»	3,41	3,41
Прочие (каждый менее 1%)	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

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

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка составили 5 796 582 тысяч рублей, что на 2 762 357 тысяч рублей меньше, чем на 1 января 2017 года (на 1 января 2017 года: 8 558 939 тысячи рублей).

В структуре активов по состоянию на 1 января 2018 года наибольший удельный вес приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность – 53,5%, что на 7,7% меньше, чем на 1 января 2017 года (на 1 января 2017 года: 61,2%). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2018 года составила 3 101 304 тысячи рублей, что на 2 137 125 тысяч рублей меньше, чем на 1 января 2017 года (на 1 января 2017 года: 5 238 429 тысячи рублей).

Основным источником фондирования являются средства на текущих и депозитных счетах клиентов Банка, по состоянию на 1 января 2018 года они составили 4 349 507 тысяч рублей, что на 1 552 133 тысячи рублей меньше, чем на 1 января 2017 года (на 1 января 2017 года: 5 901 640 тысячи рублей).

За 2017 год совокупный объем доходов составил 1 042 500 тысяч рублей (2016 год: 1 477 134 тысячи рублей).

В структуре доходов за 2017 год 813 019 тысяч рублей или 78,0% приходится на процентные доходы (2016 год: 930 641 тысяча рублей или 63,0%), 138 403 тысячи рублей или 13,3% на комиссионные доходы (2016 год: 337 835 тысяч рублей или 22,9%), 14 089 тысяч рублей или 1,4% на доходы от операций с иностранной валютой (2016 год: доходы от операций с иностранной валютой составляли 182 046 тысяч рублей или 12,3% доходов Банка).

За 2017 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 33 769 тысяч рублей или 3,2% от совокупного объема доходов (2016 год: доходы от переоценки иностранной валюты отсутствовали).

За 2017 год совокупный объем расходов составил 1 285 732 тысяч рублей (2016 год: 1 445 228 тысяч рублей).

В структуре расходов за 2017 год 329 782 тысячи рублей или 25,6% составляют процентные расходы (2016 год: 416 075 тысяч рублей или 28,8%), 784 343 тысячи рублей или 61,0% – операционные расходы (2016 год: 829 839 тысяч рублей или 57,4%).

В структуре расходов за 2017 год расходы от переоценки иностранной валюты отсутствуют (2016 год: расходы от переоценки иностранной валюты составили 70 952 тысячи рублей или 4,9% общей суммы расходов).

В течение 2017 года Банком производилось как создание, так и восстановление 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 расходы на создание этих резервов превысили доходы от их восстановления на 54 212 тысячи рублей (2016 год: расходы на создание резервов превысили доходы от восстановления резервов на 57 541 тысячу рублей). За 2017 год расходы на создание резервов под прочие потери и внебалансовые обязательства кредитного характера превысили доходы от восстановления резервов под прочие потери и внебалансовые обязательства кредитного характера на 64 648 тысячи рублей (2016 год: доходы от восстановления резервов превысили расходы на их создание на 11 557 тысяч рублей). За 2017 год доходы от восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи превысили расходы на их создание на 1 тысячу рублей (2016 год: доходы от восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи превысили расходы на их создание на 516 тысяч рублей).

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») (до 2 апреля 2017 года включительно – Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 385-П»)) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства

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

Средства в Банке России

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

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных организациях

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

Учет вложений в ценные бумаги

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

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

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги 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, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», 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 течение 2017 года переклассификация ценных бумаг не производилась.

Чистая ссудная задолженность

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» (до 2 апреля 2017 года включительно – Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») 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.

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» (до 13 июля 2017 года включительно – Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»). 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 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.

- здания	30 лет
- оборудование	от 2 до 15 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 12 лет
- транспортные средства	от 3 до 10 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 24 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.

Долгосрочные 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 долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

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

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

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

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

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

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

Средства кредитных организаций

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые обязательства

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

Субординированные депозиты

В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты 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. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

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 заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

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

Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Учётная политика Банка на 2018 год утверждена 29 декабря 2017 года.

В 2018 году в Учетную политику Банка существенных изменений внесено не было.

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Доначисление резервов по ссудной задолженности	(22 975)	-
Возмещение/(доначисление) налогов	3 808	(1 029)
Увеличение расходов, связанное с корректировкой и отражением сумм по счетам расчетов с прочими кредиторами, хозяйственным операциям, обязательствам по выплате процентов	(2 944)	(988)
Доначисление резервов по гарантиям	(87 800)	-
Возмещение/(доначисление) резервов по прочим активам	(14 107)	41
Прочие	(3)	-
Итого влияние на финансовый результат	(124 021)	(3 325)

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	132 723	184 298
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	108 848	286 290
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	108 682	147 270
- стран ОЭСР	70 922	241 044
Итого денежных средств и их эквивалентов	421 175	858 902

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 12.

7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	993 452	1 275 127
Долевые ценные бумаги	141	223
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993 593	1 275 350

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	474 594	137 825
Облигации Банка России	343 519	-
Государственные облигации субъектов федерации	105 697	133 492
Облигации федерального займа	25 378	4 333
Корпоративные облигации	518 858	1 053 478
Облигации российских предприятий	282 446	321 929
Облигации кредитных организаций	236 412	731 549
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	993 452	1 191 303
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	31 018
Облигации федерального займа	-	31 018
Корпоративные облигации	-	52 806
Облигации кредитных организаций	-	52 806
Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	-	83 824
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993 452	1 275 127

По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 105 329 тысяч рублей, корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 74 858 тысяч рублей и облигациями кредитных организаций со справедливой стоимостью 51 465 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года (на 1 января 2017 года: облигациями кредитных организаций со справедливой стоимостью 227 573 тысяч рублей и государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 53 863 тысячи рублей).

В течение 2017 года переклассификация ценных бумаг не производилась.

Облигации Банка России представлены купонными ценными бумагами с номиналом в российских рублях свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2018 года и ставки купонного дохода от 7,75% до 8,25% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2017 года: облигации Банка России в портфеле Банка отсутствовали).

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 июля 2018 года по ноябрь 2024 года (на 1 января 2017 года: с мая 2017 года по ноябрь 2024 года), ставки купонного дохода от 9,80% до 12,70% годовых (на 1 января 2017 года: от 9,0% до 12,70% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на российских фондовых биржах и внебиржевом рынке. На 1 января 2018 года облигации федерального займа имели сроки погашения с мая 2019 года по январь 2020 года (на 1 января 2017 года: с июня 2017 года по январь 2020 года) и купонный доход от 6,70% до 10,43% годовых (на 1 января 2017 года: от 7,40% до 11,70% годовых).

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 сентября 2018 года по ноябрь 2026 года (на 1 января 2017 года: с июня 2017 года по июль 2046 года), ставки купонного дохода от 8,90% до 12,75% годовых (на 1 января 2017 года: от 0,10% до 14,75% 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 октября 2018 года по июль 2023 года (на 1 января 2017 года: с февраля 2017 года по сентябрь 2026 года), ставки купонного дохода от 8,65% до 10,90% годовых (на 1 января 2017 года: от 9,25% до 14,25% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Акции кредитных организаций	141	223
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	223

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:	993 452	1 275 127
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	474 594	168 843
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	236 412	784 355
- Прочие	28 848	36 896
Облигации нефинансовых организаций		
- Транспортные услуги	74 858	76 375
- Управление государственным имуществом	66 714	62 374
- Промышленное производство	57 439	60 817
- Услуги связи	54 587	55 209
- Нефтегазовая отрасль	-	30 258
Долевые ценные бумаги:	141	223
Акции финансовых организаций		
- Кредитные организации	141	223
Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993 593	1 275 350

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в Примечании 7.6.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 12.

7.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды кредитным организациям	414 382	1 184 079
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 257 819	4 524 143
Ссуды физическим лицам	92 243	142 815
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 764 444	5 851 037
Резерв на возможные потери	(663 140)	(612 608)
Итого чистая ссудная задолженность	3 101 304	5 238 429

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды кредитным организациям:		
Депозит, размещенный в Банке России	300 000	-
Ссуды кредитным организациям	114 382	1 184 079
Итого ссуды кредитным организациям	414 382	1 184 079
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
- финансирование текущей деятельности	2 409 017	4 066 298
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	543 299	344 643
- векселя учтенные	248 016	-
- сделки РЕПО	57 392	99 692
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	95	13 510
Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 257 819	4 524 143
Ссуды физическим лицам:		
- потребительские и прочие ссуды	80 992	81 641
- ипотечные ссуды	11 084	61 174
- приобретенные права требования	167	-
Итого ссуды физическим лицам	92 243	142 815
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 764 444	5 851 037
Резерв на возможные потери	(663 140)	(612 608)
Итого чистая ссудная задолженность	3 101 304	5 238 429

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 313 131	34,88	2 442 655	41,75
Строительство и недвижимость	953 469	25,33	600 340	10,26
Торговля	440 083	11,69	1 196 566	20,45
Промышленность	280 932	7,46	734 925	12,56
Сельское хозяйство	160 970	4,28	160 970	2,75
Физические лица и индивидуальные предприниматели	94 507	2,51	152 501	2,61
Транспорт	67 401	1,79	62 165	1,06
Прочие услуги	453 951	12,06	500 915	8,56
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 764 444	100,00	5 851 037	100,00

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка было 9 крупных заемщиков (на 1 января 2017 года: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (на 1 января 2017 года: 10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитов этим заемщикам до вычета резерва на возможные потери составляет 1 917 656 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 3 598 652 тысяч рублей) или 50,9% от общего кредитного портфеля (на 1 января 2017 года: 61,5%).

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.

7.4 Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	473 087	712 795
Долевые ценные бумаги	293	364
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 380	713 159

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации		
и муниципальные облигации	367 474	120 777
Облигации федерального займа	316 399	49 204
Государственные облигации субъектов федерации	51 075	71 573
Корпоративные облигации	105 613	239 236
Облигации российских предприятий	105 613	110 691
Еврооблигации иностранных организаций	-	128 545
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	473 087	360 013
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации		
и муниципальные облигации	-	352 782
Облигации федерального займа	-	352 782
Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	-	352 782
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 087	712 795

По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 55 152 тысячи рублей, государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 5 100 тысяч рублей и облигациями федерального займа со справедливой стоимостью 4 979 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года (на 1 января 2017 года: корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 5 048 тысяч рублей и государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 15 138 тысяч рублей).

В течение 2017 года переклассификация ценных бумаг не производилась.

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2018 года облигации федерального займа имели сроки погашения с ноября 2021 года по январь 2028 года (на 1 января 2017 года: с ноября 2021 года по январь 2028 года) и купонный доход от 6,50% до 7,05% годовых (на 1 января 2017 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 июля 2018 по июль 2021 года (на 1 января 2017 года: с октября 2017 по июль 2021 года), ставки купонного дохода от 7,39% до 10,90% годовых (на 1 января 2017 года: от 6,89% до 10,90% 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 октября 2019 года по февраль 2020 года (на 1 января 2017 года: с ноября 2017 года по октябрь 2019 года), ставки купонного дохода от 11,50% до 11,75% годовых (на 1 января 2017 года: от 8,70% до 13,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации иностранных организаций по состоянию на 1 января 2018 года в балансе Банка отсутствуют (на 1 января 2017 года: еврооблигации иностранных организаций были представлены процентными облигациями VTB Capital SA с номиналом в долларах США, свободно обращающиеся на российском рынке, которые имели срок погашения май 2018 года и ставку купонного дохода 6,88% годовых).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года облигации кредитных организаций в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представлены.

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Акции российских предприятий	293	364
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	364

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:	473 087	712 795
Облигации Правительства Российской Федерации		
и муниципальные облигации	367 474	473 559
Облигации финансовых организаций		
- Прочие не кредитные организации	-	128 545
Облигации нефинансовых организаций		
- Торговля	55 151	55 264
- Проектирование и архитектура	50 462	46 340
- Услуги связи	-	9 087
Долевые ценные бумаги:	293	364
Акции нефинансовых организаций		
- Услуги связи	206	272
- Прочие	87	92
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 380	713 159

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в Примечании 7.6.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 12.

7.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	-	170 000
Облигации кредитных организаций	-	170 000
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	-	170 000
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	170 000

По состоянию на 1 января 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали (на 1 января 2017 года: вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком, свободно обращающимися на российском рынке, срок погашения - 31 декабря 2016 года, с учетом праздничных и выходных дней они были погашены 9 января 2017 года).

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	-	170 000
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	170 000

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в Примечании 7.6.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в Примечании 12.

7.6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- облигации Банка России	343 519	-	-	-
- облигации российских предприятий	282 446	-	321 929	-
- облигации кредитных организаций	236 412	-	784 355	-
- государственные облигации субъектов федерации	105 697	-	133 492	-
- облигации федерального займа	25 378	-	35 351	-
- корпоративные акции	-	141	-	223
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- облигации федерального займа	316 399	-	401 986	-
- облигации российских предприятий	105 613	-	110 691	-
- государственные облигации субъектов федерации	51 075	-	71 573	-
- еврооблигации иностранных организаций	-	-	128 545	-
- корпоративные акции	-	247	-	327
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- облигации кредитных организаций	-	-	170 000	-
Производные финансовые инструменты				
-	-	-	-	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 466 539	388	2 157 922	550

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.

7.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств:

	Здания	Транспорт- ные средства	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	НМА	Мате- риальные запасы	Итого ОС, НМА и МЗ
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	54 597	11 808	7 869	4 252	-	410	78 936
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	70 598	20 902	55 267	5 485	-	410	152 662
Поступления	-	17 085	1 637	-	29 956	16 945	65 623
Выбытие	-	6 088	21 075	2 788	-	17 060	47 011
Остаток на конец года	70 598	31 899	35 829	2 697	29 956	295	171 274
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	16 001	9 094	47 398	1 233	-	-	73 726
Амортизационные отчисления	2 370	4 595	2 820	571	2 824	-	13 180
Выбытие	-	5 344	21 075	460	-	-	26 879
Остаток на конец года	18 371	8 345	29 143	1 344	2 824	-	60 027
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	52 227	23 554	6 686	1 353	27 132	295	111 247
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	70 598	31 899	35 829	2 697	29 956	295	171 274
Поступления	-	1 276	863	-	6 570	11 699	20 408
Выбытие	-	2 955	3 770	271	326	11 798	19 120
Остаток на конец года	70 598	30 220	32 922	2 426	36 200	196	172 562
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	18 371	8 345	29 143	1 344	2 824	-	60 027
Амортизационные отчисления	2 363	4 317	2 725	386	5 221	-	15 012
Выбытие	-	1 584	3 562	154	182	-	5 482
Остаток на конец года	20 734	11 078	28 306	1 576	7 863	-	69 557
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	49 864	19 142	4 616	850	28 337	196	103 005

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

7.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, полученное по договорам отступного по ссудной задолженности. По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражены долгосрочные активы на сумму 548 249 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: долгосрочные активы составляли 4 887 тысячи рублей).

7.9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Требования по получению процентов	50 500	84 008
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	11 183	14 022
Штрафы, пени, неустойки	8 710	1 993
Расчеты по конверсионным операциям	5 760	35 734
Требования по прочим операциям	1 689	2 096
Итого прочие финансовые активы	77 842	137 853
ДДУ, полученные по договорам отступного	44 569	-
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	29 310	-
Авансы уплаченные	9 337	10 765
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	6 731	2 433
Расходы будущих периодов	748	892
Прочая дебиторская задолженность	1 841	930
Итого прочие нефинансовые активы	92 536	15 020
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	170 378	152 873
Резерв на возможные потери	(55 150)	(21 100)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	115 228	131 773

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 12.

7.10. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитных организаций:		
- корреспондентские счета	7 560	47 417
- РЕПО	-	461 171
Итого средств кредитных организаций	7 560	508 588

По состоянию на 1 января 2018 года в состав средств кредитных организаций входят остатки на корреспондентских счетах ЛОРО, основная доля которых представлена средствами ООО НКО «ПэйЮ» (на 1 января 2017 года: ББР Банка (акционерное общество)).

По состоянию на 1 января 2018 года сделки РЕПО не заключены (на 1 января 2017 года: в обеспечение сделок РЕПО переданы ценные бумаги – облигации, находящиеся в портфеле Банка, справедливая стоимость которых составляла 436 606 тысяч рублей и ценные бумаги, полученные без первоначального признания в обеспечение по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составляла 67 085 тысяч рублей).

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, переданные Банку НКЦ (АО) в рамках соглашения прямого РЕПО:				
- собственные ценные бумаги	-	-	436 606	403 146
- ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	-	-	67 085	58 025
Итого переданные ценные бумаги	-	-	503 691	461 171

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

7.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Юридические лица:		
Текущие/расчётные счета	817 974	1 750 464
Срочные депозиты	53 043	188 920
Субординированный депозит	387 705	387 705
Прочие привлеченные средства	737	4 158
Итого средств клиентов – юридических лиц	1 259 459	2 331 247
Физические лица:		
Срочные вклады физических лиц	2 841 558	2 939 061
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	212 661	614 738
Текущие/срочные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	35 338	27 314
Прочие привлеченные средства	491	580
Итого средств клиентов – физических лиц	3 090 048	3 570 393
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 349 507	5 901 640

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	%	1 января 2017 года	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 090 048	71,04	3 570 393	60,50
Юридические лица	1 259 459	28,96	2 331 247	39,50
<i>в том числе:</i>				
Финансовые услуги	401 160	9,22	421 518	7,14
Услуги	315 031	7,24	919 187	15,58
Общественные организации	206 626	4,76	2 048	0,09
Строительство	105 205	2,42	529 100	8,97
Торговля	103 421	2,38	362 660	6,15
Промышленность	64 303	1,48	54 592	0,93
Недвижимость	36 980	0,85	31 971	0,54
Прочие	26 733	0,61	10 171	0,12
Итого средств клиентов	4 349 507	100,00	5 901 640	100,00

По состоянию на 1 января 2018 года в состав средств клиентов входят субординированные депозиты на общую сумму 387 705 тысяч рублей, привлеченные от компании Styxelco Enterprises Limited (республика Кипр), с процентной ставкой 4,8% годовых и сроками погашения в апреле 2022, апреле 2023 и декабре 2023 года. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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 января 2018 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 2017 года: сумма средств, привлеченных по таким договорам, составляла 116 985 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 12.

7.12. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Дисконтные векселя	73 585	198 673

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях и Евро (на 1 января 2017 года: номинированные в российских рублях, долларах США и Евро).

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные векселя имели сроки размещения с ноября 2016 года по сентябрь 2017 года, сроки погашения с марта 2018 года по февраль 2022 года (на 1 января 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с декабря 2015 года по ноябрь 2016 года, сроки погашения с января 2017 года по апрель 2021 года) и эффективные процентные ставки от 2,80% до 11,66% годовых (на 1 января 2017 года: от 4,10% до 13,81% годовых).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 12.

7.13. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Незавершенные расчеты по перечислению таможенных платежей	20 214	398 414
Задолженность перед персоналом	17 545	23 500
Обязательства по уплате процентов	17 090	20 264
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 144	1 859
Обязательства по выплате дивидендов	24	24
Обязательства по прочим операциям	8 004	16 314
Итого прочие финансовые обязательства	65 021	460 375
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	10 248	4 660
Прочая кредиторская задолженность	5	167
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 253	4 827
Итого прочие обязательства	75 274	465 202

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 12.

7.14. Уставный капитал

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Количество обыкновенных акций, шт.	84 200 832	84 200 832
Номинальная стоимость одной акции, рублей	10	10
Номинальная стоимость, тысяч рублей	842 008	842 008

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет 842 008 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: 842 008 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года общее количество выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций составляет 84 201 тысяч акций (на 1 января 2017 года: 84 201 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (на 1 января 2017 года: 10 рублей за акцию). По состоянию на 1 января 2018 года все выпущенные обыкновенные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

7.15 Дивиденды

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах в течение 2017 года и в течение 2016 года:

	2017 год	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	24	21
Дивиденды, объявленные в течение года	-	7 017
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	7 014
Дивиденды к выплате на 31 декабря отчетного года	24	24
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	0,00025

В июне 2017 года проведено годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по размещенным акциям Банка по результатам 2016 года.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

8.1. Убытки и суммы восстановления резерва под обесценение

Информация о формировании и восстановлении резервов под обесценение по их видам за 2017 год и 2016 год представлена далее:

	2017 год			2016 год		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие потери	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие потери
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Формирование	(781 437)	-	(403 468)	(703 765)	(347)	(484 184)
Восстановление	727 868	1	338 177	641 852	862	500 113
Итого чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(53 569)	1	(65 291)	(61 913)	516	15 929

8.2. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентные доходы от		
Кредитов, выданных заемщикам-юридическим лицам	560 459	624 485
Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	172 179	173 702
Кредитов, выданных кредитным организациям	18 131	38 454
Кредитов и прочих размещенных средств, выданных заемщикам- физическим лицам	14 143	18 144
Векселей юридических лиц	7 304	-
Средств, размещенных в Банке России	5 144	13 021
Векселей кредитных организаций	1 979	17 256
Кредитов индивидуальным предпринимателям	728	2 538
Корреспондентских счетов в других банках	58	6 694
Прочее	32 894	36 347
Итого процентных доходов	813 019	930 641
Процентные расходы по		
Срочным вкладам физических лиц	(271 361)	(306 281)
По остаткам на расчетных счетах юридических лиц	(23 094)	(28 566)
Депозитам юридических лиц	(22 850)	(43 231)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(11 509)	(20 730)
Корреспондентским счетам	(963)	(6 262)
Средствам, привлеченным от Банка России	(5)	(2)
Срочным кредитам от банков	-	(11 003)
Итого процентных расходов	(329 782)	(416 075)
Чистые процентные доходы	483 237	514 566

8.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	82 442	267 824
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	54 169	68 847
Прочее	1 792	1 164
Итого комиссионных доходов	138 403	337 835
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(11 936)	(21 267)
Комиссия за обслуживание платежных карт	(9 551)	(9 929)
Прочее	(3 785)	(6 516)
Итого комиссионных расходов	(25 272)	(37 712)
Чистый комиссионный доход	113 131	300 123

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 089	182 046
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	33 769	(70 952)
Итого чистых доходов от операций и переоценки иностранной валюты	47 858	111 094

8.5. Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Вознаграждения работникам	(498 810)	(587 679)
Прочие операционные расходы	(285 533)	(242 160)
Итого операционных расходов	(784 343)	(829 839)

В 2017 году Банк уступил права требования по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 587 096 тысяч рублей (2016 год: уступил права требования по ссудной задолженности на сумму 224 753 тысячи рублей). Убытки от сделок составили 1 936 тысяч рублей (2016 год: убытки от сделок отсутствуют).

8.6. Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	(404 534)	(481 693)
Налоги и отчисления по заработной плате	(90 686)	(101 448)
Медицинское обслуживание	(2 126)	(3 427)
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	(1 464)	(1 111)
Итого вознаграждений работникам	(498 810)	(587 679)

8.7. Расходы по налогам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(17 486)	(25 344)
Текущий налог на прибыль	(9 989)	(7 765)
Итого расход по налогам и сборам	(27 475)	(33 109)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	(27 475)	(33 109)

Ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

9.1. 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 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 7.11.

Информация об уставном капитале представлена в Примечании 7.14.

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

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процента (по состоянию на 01.01.2017 – 4,5 процента). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017 – 6,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2017 – 8,0 процентов).

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. В отчетном периоде нормативы Банком не нарушались (в 2016 году нормативы Банком не нарушались).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной Капитал		
Уставный капитал	842 008	842 008
Резервный фонд	155 226	152 035
Нераспределенная прибыль	334 913	306 198
Нематериальные активы	(28 337)	(27 131)
Убыток отчетного года	(219 588)	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
Итого основной капитал	1 084 222	1 273 110
Дополнительный Капитал		
Нераспределенная прибыль текущего года	-	43 212
Субординированный депозит	387 705	387 705
Итого дополнительный капитал	387 705	430 917
Итого капитала	1 471 927	1 704 027
Итого, нагрузка на капитал	13 077 143	12 514 333
Достаточность базового капитала	8,3%	10,2%
Достаточность основного капитала	8,3%	10,2%
Достаточность собственных средств (капитала) банка	11,3%	13,6%

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	37 809	108 968
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	2 680 107	4 439 022
5 группа (риск 150%)	-	883 455
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	55 703	7 938
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 336 644	137 351
Рыночный риск (РР)	1 238 767	2 529 002
Операционный риск (ОР*12,5)	2 443 938	2 184 838
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 284 175	2 223 759
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	13 077 143	12 514 333

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	842 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	842 008	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	842 008
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	387 705
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 357 067	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	387 705
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	387 705
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	103 005	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 337	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	28 337	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	28 337

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	3 707	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 754 288	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	-

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

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	842 008	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	842 008	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	842 008
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	430 917
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	6 410 228	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	430 917
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	387 705
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	111 247	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	27 131	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	27 131	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	27 131
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность»,	3, 5, 6, 7	6 509 902	X	X	X

	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, тыс. руб.	1 084 222	1 273 110
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11 015 967	10 770 011
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	9,8	11,8

Причинами изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период явилось уменьшение величины основного капитала на 188 888 тысяч рублей и увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 245 956 тысяч рублей, что в свою очередь прежде всего связано с увеличением поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

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 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	5 679 185	7 561 542
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(34 418)	(48 559)
Требования по возврату ценных бумаг, полученным по договорам обратного «РЕПО»	-	(67 085)
Прочие	7 115	1 635
Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	5 651 882	7 447 533

11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 января 2018 года составляет 350 000 тысяч рублей (1 января 2017 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.

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

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

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

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

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

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

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

- непрерывность циклического процесса управления рисками и капиталом: идентификации, оценки, минимизации и мониторинга уровня рисков;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних нормативных документах;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций. Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности на бизнес Банка в целом;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур оценки рисков;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- обеспечение осведомленности органов управления об уровне принимаемых рисков;
- встроенность риск-менеджмента во все основные процессы. Управление рисками и капиталом не является обособленной самостоятельной деятельностью, а представляет собой обязательную составляющую всех основных процессов, реализуемых в Банке (в том числе, бизнес-процессов, стратегического и финансового планирования, разработки продуктов и пр.);
- приоритет ликвидности. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

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

- процедуры идентификации значимых рисков;
- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;

- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке включает следующие этапы:

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

К составу значимых рисков Банк относит следующие виды рисков:

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска, принятое в Банке;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности методологии оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска и процедур, используемых в рейтинговых системах, а также значений компонентов риска, рассчитанных с использованием данных систем для Банка, при условии применения данных моделей;
- порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков Службой внутреннего аудита или внешним аудитором;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год);
- процедуры контроля за риском;
- отчеты по рискам (не реже 1 раза в месяц);
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке;
- порядок информирования Службой внутреннего аудита Наблюдательного совета Банка и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим управление рисками.

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

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

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

Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, включает информацию:

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

Наименование и периодичность предоставления отчетов приведены ниже в таблице:

Наименование отчета	Получатель	Периодичность
Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования основных видов рисков в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	1 раз в полугодие
Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательный совет	ежеквартально
	Правление	ежемесячно
Отчет об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка	Члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Служба управления рисками	ежедневно
Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет, Правление	по мере выявления

Регулярные процедуры оценки рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке также действуют следующие внутренние нормативные документы:

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

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

12.1. Кредитный риск и риск концентрации

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

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

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

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

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года:

	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3 447 433	2 717 916
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	578 280	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	390 338	0
- кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	22 260	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	189 046	37 809
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям- резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	189 046	37 809
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 680 107	2 680 107
- ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 220 573	2 220 573
- основные средства (за вычетом амортизации)	74 472	74 472
- средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	57 392	57 392
- ссудная задолженность физических лиц	25 427	25 427
Активы с пониженными коэффициентами риска	121 651	55 703
Активы с повышенными коэффициентами риска	891 829	1 336 644
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 688 297	5 284 175

Информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	6 506 977	5 431 445
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	934 143	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	329 423	0
- кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	329 120	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	544 842	108 968
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям- резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	544 842	108 968
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4 439 022	4 439 022
- ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 801 813	3 801 813
- ссудная задолженность физических лиц	47 994	47 994
- средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	99 692	99 692
- основные средства (за вычетом амортизации)	83 821	83 821
- средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	13 281	13 281
Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	588 970	883 455
Активы с пониженными коэффициентами риска	63 288	7 938
Активы с повышенными коэффициентами риска	93 782	137 351
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 853 936	2 223 759

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правитель- ство РФ	Производст- во и с/х	Строительство и недвижимость	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица и ИП	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	132 723	-	132 723
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	143 266	-	143 266
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	179 604	-	179 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 075	57 439	-	196 159	-	608 920	-	993 593
Чистая ссудная задолженность	-	429 479	738 718	310 105	397 022	1 156 145	69 835	3 101 304
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	367 474	-	50 462	293	55 151	-	-	473 380
Прочие активы	-	3 036	6 668	31 845	4 953	68 287	439	115 228
Итого кредитный риск по видам экономической деятельности	498 549	489 954	795 848	538 402	457 126	2 288 945	70 274	5 139 098

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правитель- ство РФ	Нефтегазо- вая отрасль	Производст- во и с/х	Строительство и недвижимость	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физичес- кие лица и ИП	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	184 298	-	184 298
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	335 149	-	335 149
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	388 314	-	388 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 843	30 258	91 075	-	193 958	-	821 474	-	1 275 350
Чистая ссудная задолженность	-	-	822 860	405 772	442 582	1 160 022	2 279 363	127 830	5 238 429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	473 559	-	-	46 340	9 451	55 265	128 544	-	713 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	170 000	-	170 000
Прочие активы	-	-	9 935	13 733	13 161	10 434	83 826	685	131 773
Итого кредитный риск по видам экономической деятельности	642 402	30 258	923 870	465 845	659 152	1 225 721	4 390 968	128 515	8 436 472

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правительство РФ	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	132 723	-	-	132 723
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	143 266	-	-	143 266
Средства в кредитных организациях	-	-	179 604	-	-	179 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 075	282 446	580 072	-	-	993 593
Чистая ссудная задолженность	-	2 617 087	414 382	2 242	67 593	3 101 304
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	367 474	105 906	-	-	-	473 380
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	103 577	11 212	15	424	115 228
Итого кредитный риск по типам контрагентов	498 549	3 109 016	1 461 259	2 257	68 017	5 139 098

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Правительство РФ	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	184 298	-	-	184 298
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	335 149	-	-	335 149
Средства в кредитных организациях	-	-	388 314	-	-	388 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 843	321 929	784 578	-	-	1 275 350
Чистая ссудная задолженность	-	3 918 833	1 182 080	9 686	127 830	5 238 429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	473 559	239 600	-	-	-	713 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	170 000	-	-	170 000
Прочие активы	-	70 424	60 542	122	685	131 773
Итого кредитный риск по типам контрагентов	642 402	4 550 786	3 104 961	9 808	128 515	8 436 472

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Непросроченные активы	993 593	473 380	414 382	3 214 651	86 745	157 009	5 339 760
Просроченные активы:							
- до 30 дней	-	-	-	-	4 348	41	4 389
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	167	9 786	9 953
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	982	114	1 096
- свыше 180 дней	-	983	-	43 169	-	3 428	47 580
Итого просроченные активы	-	983	-	43 169	5 497	13 369	63 018
Итого до вычета резерва на возможные потери	993 593	474 363	414 382	3 257 820	92 242	170 378	5 402 778
Доля просроченных активов в общем объеме активов	-	0,21	-	1,33	5,96	7,85	1,17

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Всего
Непросроченные активы	1 275 350	713 159	170 000	1 184 079	4 480 636	117 774	146 738	8 087 736
Просроченные активы:								
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	1 562	1 562
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	25 000	920	25 920
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	1	49	50
- свыше 180 дней	-	983	-	-	43 507	40	3 604	48 134
Итого просроченные активы	-	983	-	-	43 507	25 041	6 135	75 666
Итого до вычета резерва на возможные потери	1 275 350	714 142	170 000	1 184 079	4 524 143	142 815	152 873	8 163 402
Доля просроченных активов в общем объеме активов	-	0,14	-	-	0,96	17,53	4,01	0,93

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 января 2018 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	-	46	175 042	732 219	18 927	926 234
II	-	-	4 668	2 030 914	18 621	2 054 203
III	-	-	5	39 045	47 343	86 393
IV	-	-	-	757 789	34 644	792 433
V	-	983	528	204 477	12 585	218 573
Не оцениваемые по 590-П и 283-П	993 593	473 334	-	-	38 258	1 505 185
Итого активы по категориям качества	993 593	474 363	180 243	3 764 444	170 378	5 583 021
Расчетный резерв на возможные потери	-	983	639	717 115	55 150	773 887

Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	983	639	663 140	55 150	719 912
---	---	-----	-----	---------	--------	---------

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 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	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Категории качества:							
I	-	46	170 000	388 254	1 291 135	45 081	2 064 516
II	-	-	-	63	3 140 152	37 833	3 178 048
III	-	1	-	-	849 617	22 896	872 514
IV	-	-	-	-	451 251	25 348	476 599
V	-	983	-	-	118 788	3 971	123 742
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	1 275 350	713 113	-	-	-	17 744	2 006 227
Итого активы по категориям качества	1 275 350	714 143	170 000	388 317	5 850 944	152 873	8 721 627
Расчетный резерв на возможные потери	-	984	-	3	730 458	21 433	752 878
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	984	-	3	612 608	21 433	635 028

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 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:					
- до 30 дней	39 186	-	-	-	39 186
- от 31 до 90 дней	26 146	-	-	-	26 146
- от 91 до 180 дней	8 799	-	-	-	8 799
- свыше 180 дней, всего	1 011 899	-	-	39 876	1 051 775
Итого	1 086 030	-	-	39 876	1 125 906

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 2017 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	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	2 926	-	-	-	2 926
- от 91 до 180 дней	28 758	-	-	-	28 758
- свыше 180 дней, всего	695 797	-	-	-	695 797
Итого	727 481	-	-	-	727 481

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 53 975 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: на 117 850 тысяч 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 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	354 377	795 467	25 819	1 175 663
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	289 195	10 989	300 184
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	362 041	11 778	373 819
- ценными бумагами	60 005	57 392	38 764	156 161
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	1 393 065	4 798	1 397 863
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	360 660	94	360 754
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	414 382	3 257 820	92 242	3 764 444

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	722 979	284 412	28 868	1 036 259
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	740 563	43 171	783 734
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	690 131	23 325	713 456
- ценными бумагами	461 100	99 692	27 295	588 087
- денежными депозитами	-	19 325	-	19 325
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	2 163 686	2 153	2 165 839
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	526 334	18 003	544 337
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 184 079	4 524 143	142 815	5 851 037

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ценные бумаги, блокированные Банком России	296 883	301 622
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	-	436 606
Ценные бумаги, переданные под сделки с центральным контрагентом	26 386	18 627
Итого переданные ценные бумаги	323 269	756 855

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	761 800	899 940
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	381 470	321 200
Итого ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения	1 143 270	1 221 140

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России за 4 квартал 2017 года представлена ниже:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	431 043	296 146	5 828 882	985 403
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	457	-
2.1	кредитных организаций	-	-	159	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	298	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	431 043	296 146	1 063 719	985 403
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	51 167	51 167	365 461	287 145
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 167	51 167	365 461	287 145
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	129 078	129 078	249 756	249 756
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	129 078	129 078	249 756	249 756
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	176 629	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	735 445	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 857 628	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	82 152	-
8	Основные средства	-	-	103 822	-
9	Прочие активы	-	-	149 647	-

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.

12.2. Географическая концентрация

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

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	132 723	-	-	132 723
Средства кредитных организаций в Банке России	143 266	-	-	143 266
Средства в кредитных организациях	108 682	70 922	-	179 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993 593	-	-	993 593
Чистая ссудная задолженность	3 046 927	54 377	-	3 101 304
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 380	-	-	473 380
Требование по текущему налогу на прибыль	6 230	-	-	6 230
Основные средства	103 005	-	-	103 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	548 249	-	-	548 249
Прочие активы	115 212	16	-	115 228
Итого активов	5 671 267	125 315	-	5 796 582
Обязательства				
Средства кредитных организаций	7 560	-	-	7 560
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 923 449	3 064	422 994	4 349 507
Выпущенные долговые обязательства	73 585	-	-	73 585
Отложенное налоговое обязательство	3 707	-	-	3 707
Прочие обязательства	75 219	17	38	75 274
Резервы на возможные потери	173 641	-	-	173 641
Итого обязательств	4 257 161	3 081	423 032	4 683 274
Чистая балансовая позиция	1 414 106	122 234	(423 032)	1 113 308

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	184 298	-	-	184 298
Средства кредитных организаций в Банке России	335 149	-	-	335 149
Средства в кредитных организациях	147 270	241 044	-	388 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 350	-	-	1 275 350
Чистая ссудная задолженность	4 601 791	51 383	585 255	5 238 429
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	584 614	128 545	-	713 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 000	-	-	170 000
Требование по текущему налогу на прибыль	6 333	-	-	6 333
Основные средства	111 247	-	-	111 247
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 887	-	-	4 887
Прочие активы	128 046	13	3 714	131 773
Итого активов	7 548 985	420 985	588 969	8 558 939
Обязательства				
Средства кредитных организаций	508 588	-	-	508 588
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 481 159	7 460	413 021	5 901 640
Выпущенные долговые обязательства	198 673	-	-	198 673
Отложенное налоговое обязательство	678	-	-	678
Прочие обязательства	451 202	17	13 983	465 202
Резервы на возможные потери	139 980	-	-	139 980
Итого обязательств	6 780 280	7 477	427 004	7 214 761
Чистая балансовая позиция	768 705	413 508	161 965	1 344 178

12.3. Рыночный риск

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

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

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

12.3.1 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 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	72 747	22 722	37 253	1	132 723
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	143 266	-	-	-	143 266
Средства в кредитных организациях	83 692	15 246	68 943	11 723	179 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993 593	-	-	-	993 593
Чистая ссудная задолженность	3 043 599	-	57 705	-	3 101 304
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 380	-	-	-	473 380
Требования по текущему налогу на прибыль	6 230	-	-	-	6 230
Основные средства	103 005	-	-	-	103 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	548 249	-	-	-	548 249
Прочие активы	109 414	5 763	51	-	115 228
Итого активов	5 577 175	43 731	163 952	11 724	5 796 582
Обязательства					
Средства кредитных организаций	7 560	-	-	-	7 560
Средства клиентов	4 165 773	88 470	83 673	11 591	4 349 507
Выпущенные долговые обязательства	66 222	-	7 363	-	73 585
Отложенное налоговое обязательство	3 707	-	-	-	3 707
Прочие обязательства	72 444	2 516	314	-	75 274
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	173 641	-	-	-	173 641
Итого обязательств	4 489 347	90 986	91 350	11 591	4 683 274
Чистая балансовая позиция	1 087 828	(47 255)	72 602	133	1 113 308
Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»	20 646	48 182	(68 867)	-	(39)
Итого чистая позиция	1 108 474	927	3 735	133	1 113 269

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	108 540	40 373	35 385	-	184 298
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	335 149	-	-	-	335 149
Средства в кредитных организациях	104 159	21 366	262 607	182	388 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 350	-	-	-	1 275 350
Чистая ссудная задолженность	4 688 745	499 143	50 541	-	5 238 429
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	584 614	128 545	-	-	713 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 000	-	-	-	170 000
Требования по текущему налогу на прибыль	6 333	-	-	-	6 333
Основные средства	111 247	-	-	-	111 247
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 887	-	-	-	4 887
Прочие активы	92 279	3 694	35 800	-	131 773
Итого активов	7 481 303	693 121	384 333	182	8 558 939
Обязательства					
Средства кредитных организаций	508 588	-	-	-	508 588
Средства клиентов	5 392 019	374 946	134 672	3	5 901 640
Выпущенные долговые обязательства	188 487	3 516	6 670	-	198 673
Отложенное налоговое обязательство	678	-	-	-	678
Прочие обязательства	462 513	1 883	806	-	465 202
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	139 980	-	-	-	139 980
Итого обязательств	6 692 265	380 345	142 148	3	7 214 761
Чистая балансовая позиция	789 038	312 776	242 185	179	1 344 178
Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»	536 928	(302 734)	(234 262)	34	(34)
Итого чистая позиция	1 325 966	10 042	7 923	213	1 344 144

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

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

	1 января 2018 года Воздействие на прибыль или убыток	1 января 2017 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	185	62 555
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(185)	(62 555)
Укрепление евро на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	747	48 437
Ослабление евро на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(747)	(48 437)
Укрепление прочих валют на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	27	36
Ослабление прочих валют на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(27)	(36)

Срочные сделки

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года все срочные сделки закрыты.

12.3.2 Риск процентной ставки

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- деленным сроком	Итого
На 1 января 2018 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 082 370	952 467	517 287	911 293	65 321	4 528 738
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	692 455	1 549 730	1 188 764	74 599	472 495	3 978 043
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	1 389 915	(597 263)	(671 477)	836 694	(407 174)	550 695
На 1 января 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 908 172	1 500 229	938 266	1 084 942	266 401	7 698 010
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 431 998	1 542 405	1 233 370	243 511	461 516	4 912 800
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	2 476 174	(42 176)	(295 104)	841 431	(195 115)	2 785 210

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов выше (на 1 января 2017 года: на 600 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 44 231 тысячи российских рублей (на 1 января 2017 года: увеличилась на 136 175 тысяч российских рублей).

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов меньше (на 1 января 2017 года: на 600 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 44 231 тысячи российских рублей меньше (на 1 января 2017 года: на 136 175 тысяч российских рублей меньше).

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

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

в % годовых	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,96%	-	-	10,57%	-	-
Чистая ссудная задолженность						
- кредитные организации	7,68%	-	-	10,44%	6,0%	-
- юридические лица	15,92%	-	10,0%	15,8%	-	10,0%
- физические лица	18,19%	50,0%	50,0%	15,2%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,13%	-	-	8,94%	6,88%	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	10,20%	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-			10,28%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	4,99%	-	-	6,02%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,61%	1,95%	1,50%	10,22%	2,34%	1,95%
Выпущенные долговые обязательства	10,95%	-	2,80%	11,59%	4,31%	4,10%

12.3.3 Фондовый риск

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	14	11	22	18
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(14)	(11)	(22)	(18)

12.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2018 года данный норматив составил 364,9% (на 1 января 2017 года: 85,5%). По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 января 2018 года данный норматив составил 603,6% (на 1 января 2017 года: 230,7%). По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 января 2018 года данный норматив составил 21,0% (на 1 января 2017 года: 22,7%). По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком не нарушались (в 2016 году нормативы ликвидности Банком не нарушались.)

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице по ожидаемым срокам погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	132 723	-	-	-	-	132 723
Средства кредитных организаций в Банке России	122 290	11 623	9 155	198	-	143 266
Средства в кредитных организациях	179 604	-	-	-	-	179 604
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993 593	-	-	-	-	993 593
Чистая ссудная задолженность	528 636	682 430	608 327	1 107 980	173 931	3 101 304
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 380	-	-	-	-	473 380
Требования по текущему налогу на прибыль	-	6 230	-	-	-	6 230
Основные средства	-	-	-	-	103 005	103 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	548 249	-	-	548 249
Прочие активы	39 386	3 599	37 039	27 518	7 686	115 228
Итого активов	2 469 612	703 882	1 202 770	1 135 696	284 622	5 796 582
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7 560	-	-	-	-	7 560
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 310 935	1 468 792	1 156 996	25 079	387 705	4 349 507
Выпущенные долговые обязательства	10 401	7 362	12 552	13 682	29 588	73 585
Отложенное налоговое обязательство	-	3 707	-	-	-	3 707
Прочие обязательства	47 659	27 348	32	235	-	75 274
Резервы на возможные потери	45 341	12 809	114 460	1 031	-	173 641
Итого обязательств	1 421 896	1 520 018	1 284 040	40 027	417 293	4 683 274
Чистый разрыв ликвидности	1 047 716	(816 136)	(81 270)	1 095 669	(132 671)	1 113 308
Совокупный разрыв ликвидности	1 047 716	231 580	150 310	1 245 979	1 113 308	

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице по ожидаемым срокам погашения, по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	184 298	-	-	-	-	184 298
Средства кредитных организаций в Банке России	312 461	10 884	10 346	1 498	-	335 149
Средства в кредитных организациях	388 314	-	-	-	-	388 314
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 350	-	-	-	-	1 275 350
Чистая ссудная задолженность	1 086 489	1 330 627	716 147	1 431 715	673 451	5 238 429
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	713 159	-	-	-	-	713 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 000	-	-	-	-	170 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	6 333	-	-	-	6 333
Основные средства					111 247	111 247
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	4 887	-	-	4 887
Прочие активы	110 189	12 731	4 946	3 907	-	131 773
Итого активов	4 240 260	1 360 535	736 326	1 394 120	827 698	8 558 939
Обязательства						
Средства кредитных организаций	508 588	-	-	-	-	508 588
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 761 831	1 314 500	1 255 745	181 840	387 724	5 901 640
Выпущенные долговые обязательства	599	163 060	12 394	-	22 620	198 673
Отложенное налоговое обязательство	678	-	-	-	-	678
Прочие обязательства	440 662	22 895	1 540	105	-	465 202
Резервы на возможные потери	4 409	75 921	36 681	22 968	1	139 980
Итого обязательств	3 716 767	1 576 376	1 306 360	204 913	410 345	7 214 761
Чистый разрыв ликвидности	523 493	(215 841)	(570 034)	1 232 207	374 353	1 344 178
Совокупный разрыв ликвидности	523 493	307 652	(262 382)	969 825	1 344 178	

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

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

Срок погашения 75% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2018 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 Годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год 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.

12.5. Прочий ценовой риск

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

12.6. Операционный риск

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Размер (величина) операционного риска	195 515	174 787
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	473 882	406 948
- чистые непроцентные доходы	829 550	758 297

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2017 год и за 2016 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.

12.7. Правовой риск

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

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

12.8. Стратегический риск

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

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

Для разработки Стратегии развития Банка на 2016-2019 годы, утвержденной Наблюдательным советом (протокол №10/2016 от 25.04.2016), проведен SWOT – анализ деятельности АО «Нефтепромбанк».

12.9. Риск потери деловой репутации

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

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

13. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

13.1. 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 итогам Общего годового собрания акционеров, состоявшегося 29 июня 2017 года в состав Наблюдательного Совета избрано 6 человек (по состоянию на 1 января 2017 года: 8 человек). В состав Наблюдательного Совета не прошли два кандидата Борисов Александр Анатольевич и Денисов Юрий Сергеевич. Переизбран Президент Банка. Вместо Борисова Александра Анатольевича избран Лобанов Сергей Юрьевич. Временно исполняющим обязанности Президента Банка назначен Мурукин Андрей Иванович на срок до фактического назначения избранного кандидата.

Кадровые изменения коснулись и состава Правления Банка. По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входило 6 человек (по состоянию на 1 января 2017 года: 7 человек). В отчетном периоде 3 человека покинули состав Правления, 2 человека вошли в состав Правления Банка. 15 марта 2018 года из состава Правления вышел 1 член Правления, Лосев Вадим Семенович, в связи с прекращением трудовых отношений с Банком. В результате с 15 марта 2018 года в состав Правления входит пять человек: Мурукин Андрей Иванович – ВРИО Председателя Правления, члены Правления: Боровский Юрий Анатольевич, Журавлев Степан Петрович, Линовицкий Андрей Александрович, Рошаль Анна Леонидовна.

13.2. 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.
- Директор (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка.
- 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, уполномоченные сотрудники филиалов).
- 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 с 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.

14. 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 января 2018 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% -16%)	-	-	3 923	-	3 923
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	-	-	(3)	-	(3)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-8,65%)	2 814	4 271	4 363	25 811	37 259
Прочие активы	-	2 002	15	-	2 017
Резерв, сформированный по прочим активам	-	(420)	-	-	(420)
Прочие обязательства	-	28	-	81	109
Условные обязательства кредитного характера	500	199 000	661	-	200 161
Резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	(5)	(41 790)	(7)	-	(41 802)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 908	-	1 242	-	4 150
Процентные расходы	(5 486)	(346)	(580)	(1 580)	(7 992)
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	(195)	-	80	-	(115)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	19 859	19 859
Комиссионные доходы	132	3 561	26	3 957	7 676
Прочие операционные расходы	(252)	-	(570)	-	(822)
Резерв по прочим потерям	2	(42 209)	6	12 180	30 021

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и процентных ставках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам (контрактная процентная ставка: 11,0% -16,5%)	22 550	-	16 507	-	39 057
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	-	-	(63)	-	(63)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,25%)	108 864	13 092	15 457	66 624	204 037
Прочие активы	11	164	55	-	230
Резерв, сформированный по прочим активам	-	(2)	-	-	(2)
Выпущенные долговые обязательства (контрактная процентная ставка: 11,24%)	35 014	-	-	-	35 014
Прочие обязательства	11	37	17	189	254
Условные обязательства кредитного характера	2 150	-	1 229	267 500	270 879
Резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	(7)	-	(12)	(12 180)	(12 199)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	3 435	-	1 442	6 782	11 659
Процентные расходы	(10 675)	(1 615)	(1 133)	(1 889)	(15 312)
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	606	-	348	7 889	8 843
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	33 387	33 387
Коммиссионные доходы	82	997	28	8 284	9 391
Прочие операционные расходы	(448)	-	(574)	-	(1 022)
Резерв по прочим потерям	(2)	(2)	22	48 476	48 494

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам было предоставлено ссуд на сумму 32 457 тысяч рублей (в течение 2016 года: 96 773 тысяч рублей), погашено связанными с Банком сторонами ссуд на сумму 25 752 тысячи рублей (в течение 2016 года: 165 831 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года в составе средств клиентов отсутствуют срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком (на 1 января 2017 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 2018 году (на 1 января 2017 года: 2017 – 2018 годах).

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В 2017 году и в 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (на 1 января 2017 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 2017 год и за 2016 год, представлен далее:

	2017 год		2016 год	
	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу				
Расходы на оплату труда	172 010	34,5	225 156	38,2
Единовременная компенсация при расторжении трудового договора	13 800	2,7	-	-
Взносы на социальное страхование	31 924	6,4	37 455	6,3
Медицинское обслуживание	310	0,1	337	0,1
Дивиденды и выплаты членам Наблюдательного совета	3 120	0,6	3 120	0,5
Итого выплаты	221 164	44,3	266 068	45,1

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 января 2018 года составило 28 человек (1 января 2017 года: 38 человек).

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

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

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

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

Председатель Наблюдательного совета не является членом исполнительных органов Банка.

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

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

Наблюдательный совет рассматривает предложения (при наличии таких предложений структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда. Наблюдательный совет рассматривал отчеты Службы внутреннего аудита, результаты оценки рисков и стресс-тестирования Банка, подготовленные Службой управления рисками. За 2017 год и за 2016 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 2017 года и в 2016 году Наблюдательным советом не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Наблюдательный совет:

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

Целями системы оплаты труда Банка являются:

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

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

Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

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

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

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

2. На уровне подразделений:

- Уровень выполнения установленных в Стратегии развития Банка целевых показателей по направлениям деятельности, в том числе склонности к риску.
- Уровень доходности деятельности подразделения и/или сотрудника в сравнении с планируемой величиной, заложенной в Стратегии развития Банка и бизнес-плане на отчетный год.
- Уровень резервирования кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг (в том числе и в динамике).

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

- Соблюдение целевых показателей рейтингов независимых рейтинговых агентств.
- Стабильность доходов в динамике (в сравнении с предыдущими периодами).
- Положительные изменения конкурентной позиции Банка на рынке в ведущих банковских рейтингах (по направлениям деятельности).

2. На уровне подразделений:

- Соблюдение правил корпоративного поведения и других внутренних правил, в том числе связанных с управлением рисков.
- Соблюдение установленных параметров (лимитов) риска (для сотрудников Банка, не входящих в число руководителей).
- Соответствие сотрудников требованиям Банка России, квалификационным требованиям должностных инструкций, прохождение плановых аттестаций.
- Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление верной информации о деятельности подразделения Банка.
- Отсутствие жалоб (претензий) клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделениями или сотрудником Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года количество человек, осуществляющих функции принятия рисков, составило 39 (на 1 января 2017 года: 41 человек), из них членов исполнительных органов Банка – 6 человек (на 1 января 2017 года: 7 человек).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получавших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 39 человек (на 1 января 2017 года: 40 человек), в том числе члены исполнительных органов Банка – 9 человек (на 1 января 2017 года: 7 человек).

В отчетном периоде работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было выплачено 4 гарантированные премии, общая сумма которых составила 4 134 тысячи рублей (2016 год: выплачено 5 гарантированных премий, общая сумма которых составила 4 900 тысяч рублей). Членам исполнительных органов Банка в отчетном периоде гарантированные премии не выплачивались (2016 год: не выплачивались).

Информация об общем размере по видам выплат работкам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2017 год и 2016 год представлена ниже:

	2017 год		2016 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выплаты членам исполнительных органов Банка	51 768	92 554	71 694	103 975
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	38 969	18 947	33 396	16 928
Итого выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков	90 737	111 501	105 090	120 903

16. 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 данные разбирательства не приведут к убыткам для Банка, так как не является вероятным то, что для урегулирования потребуется выбытие ресурсов, несущих экономические выгоды и, соответственно, по состоянию на 1 января 2018 года резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован. Однако, Банком отражено условное обязательство некредитного характера в размере предъявленного к Банку иска. Сумма иска отражена по статье 38 «Условные обязательства некредитного характера» Бухгалтерского баланса в сумме 74 027 тысяч рублей.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Менее 1 года	9 840	8 343
Итого обязательств по операционной аренде	9 840	8 343

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Менее 1 года	190	150
Итого требований по операционной аренде	190	150

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

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

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

Обязательства кредитного характера и выданные гарантии исполнения обязательств Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	463 630	692 119
Итого обязательств кредитного характера	463 630	692 119
Гарантии исполнения обязательств:		
Гарантии исполнения условий по договору (контракту)	4 374 027	1 058 789
Таможенные гарантии	493 500	945 318
Гарантии владельца СВХ	31 780	177 180
Налоговые гарантии	-	131 891
Контр-гарантии	-	22 000
Прочие гарантии	499 000	22 962
Итого гарантии исполнения обязательств	5 398 307	2 358 140
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	5 861 937	3 050 259

17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлена ниже:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	70 922	241 044
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	54 377	598 536
2.1	банкам-нерезидентам	54 377	585 255
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	13 281
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	128 545
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	128 545
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	440 085	434 470
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	408 875	420 156
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 210	14 311

18. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В Банке разработана и утверждена Стратегия развития на 2016 – 2019 годы (протокол Наблюдательного совета №10/2016 от 25.04.2016).

Для дальнейшего развития Банка стратегическими задачами являются:

- расширение географии клиентской базы за счет развития региональной сети;
- развитие розничного кредитования, в том числе овердрафтных продуктов;
- создание линейки банковских кредитных продуктов по направлениям развития поточного кредитования юридических лиц (средний и малый бизнес) и проектного финансирования;
- развитие программ предоставления банковских гарантий;
- активизация операций с ценными бумагами как инвестиционного, так и спекулятивного характера;
- расширение спектра предлагаемых услуг в области инвестиционного обслуживания клиентов и эмитентов;
- повышение роли банка в внешне-экономической деятельности клиентов, активизация собственных валютных операций Банка;
- расширение спектра обслуживания по банковским картам, зарплатным проектам, эквайрингу;
- развитие региональной сети программно-технических средств доступа к банковским услугам.

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. Руководством Банка проведена оценка способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность с учетом того, что в отчетном периоде произошло снижение собственных средств, деятельность Банка была убыточной, работающие активы уменьшились, произошли иные неблагоприятные факторы.

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. Осуществляется формирование базисной и расширенной продуктово-сервисной платформы для обслуживания предприятий ВПК.

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

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

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

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

Банк планирует начало и развитие для заинтересованных клиентов и контрагентов валютных операций на азиатских рынках в их местных валютах.

В качестве перспективного направления деятельности рассматривается создание устойчивой банковской группы с участием зависимых, дочерних, аккредитованных финансовых организаций (лизинговых компаний, факторинговых компаний, финансовых и нефинансовых поручителей).

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 2017 году 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:

- осуществляется закрытие убыточных обособленных структурных подразделений - закрыты Дополнительный офис «Донской» и «Академический» в г. Москве, принято решение о закрытии Операционного офиса «Костромской», а также Дополнительного офиса Краснодарского филиала в г. Новороссийск. В 2018 планируется дальнейшая работа по оптимизации региональной сети;

- 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 основу 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. Оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от Банка, обстоятельствам.

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

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

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

3. С 28 марта 2018 года головной офис Банка расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр.

Временно исполняющий обязанности Президента



А. И. Мурукин

Главный бухгалтер



Ю. А. Боровский

«15 » мая 2018 года

*Горюхая бухгалтерская (финансовая)
отчетность утверждена 26 июня 2018 года
(Протокол № 3/18 годового общего собрания
акционеров от 26.06.2018).*