

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

**за 2018 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.   | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....                                  | 18 |
| 7.6.   | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ .....                  | 19 |
| 7.7.   | ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....                                | 19 |
| 7.8.   | ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....   | 20 |
| 7.9.   | СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....  | 20 |
| 7.10.  | СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....                       | 20 |
| 7.11.  | ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 21 |
| 7.12.  | ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....   | 22 |
| 7.13.  | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....  | 22 |
| 7.14.  | ДИВИДЕНДЫ .....   | 22 |
| 8.     | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....           | 23 |
| 8.1.   | УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ .....                           | 23 |
| 8.2.   | ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....   | 23 |
| 8.3.   | КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....   | 24 |
| 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 .....                                 | 24 |
| 8.5.   | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....  | 24 |
| 8.6.   | ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ.....  | 24 |
| 8.7.   | РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ.....   | 25 |
| 9.     | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....    | 25 |
| 9.1.   | УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....   | 25 |
| 10.    | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....             | 31 |
| 11.    | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....        | 32 |
| 12.    | ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....        | 32 |
| 12.1.  | КРЕДИТНЫЙ РИСК .....  | 36 |
| 12.2.  | ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ .....   | 43 |
| 12.3.  | РЫНОЧНЫЙ РИСК .....   | 44 |
| 12.3.1 | ВАЛЮТНЫЙ РИСК .....   | 45 |
| 12.3.2 | РИСК ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ .....  | 47 |
| 12.3.3 | ФОНДОВЫЙ РИСК.....  | 48 |
| 12.4.  | РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....  | 49 |
| 12.5.  | ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК .....   | 52 |
| 12.6.  | ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....   | 52 |
| 12.7.  | ПРАВОВОЙ РИСК .....   | 53 |
| 12.8.  | СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК .....   | 53 |
| 12.9.  | РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....  | 53 |
| 13.    | СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....                        | 54 |
| 13.1.  | СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .....   | 54 |
| 13.2.  | ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....  | 56 |
| 14.    | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....  | 60 |
| 15.    | ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....  | 62 |
| 16.    | УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ .....        |    |
|        | ОПЕРАЦИЯМ.....  | 64 |
| 17.    | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....                           | 66 |
| 18.    | СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....                                      | 66 |

## 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 2019 года и за 2018 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 6 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №4638-У»).

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

## 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «Нефтепромбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

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 2019 года Банк не имел филиалов (на 1 января 2018 года: 2 филиала, расположенных в Краснодаре и в Тюмени). По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность персонала Банка составила 205 человек (на 1 января 2018 года: 255 человек).

На 1 января 2019 года, так же как и на 1 января 2018 года, Банк не имел дочерних или зависимых компаний.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

| <i>(доля участия в %)</i>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ» | 40,00                         | 40,00                         |
| Общество с ограниченной ответственностью «Еврофактор-2000»              | 19,90                         | 19,90                         |
| Общество с ограниченной ответственностью «Европласт-Капитал 2002»       | 18,67                         | 18,67                         |
| Закрытое акционерное общество «НП-Инвест»                               | 9,99                          | 9,99                          |
| Общество с ограниченной ответственностью «Главхимпроект»                | 7,86                          | 7,86                          |
| Акционерное общество «Норд»   | 3,41                          | 3,41                          |
| Прочие (каждый менее 1%)  | 0,17                          | 0,17                          |
| <b>Итого</b>  | <b>100,00</b>                 | <b>100,00</b>                 |

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

### **3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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

Прилагаемая 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 2019 года активы Банка составили 8 011 279 тысяч рублей, что на 2 214 697 тысяч рублей больше, чем на 1 января 2018 года (на 1 января 2018 года: 5 796 582 тысяч рублей).

В структуре активов по состоянию на 1 января 2019 года наибольший удельный вес приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность – 66,8%, что на 13,3% больше, чем на 1 января 2018 года (на 1 января 2018 года: 53,5%). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2019 года составила 5 355 214 тысяч рублей, что на 2 253 910 тысяч рублей больше, чем на 1 января 2018 года (на 1 января 2018 года: 3 101 304 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства на текущих и депозитных счетах клиентов Банка, по состоянию на 1 января 2019 года они составили 6 020 012 тысяч рублей, что на 1 670 505 тысяч рублей больше, чем на 1 января 2018 года (на 1 января 2018 года: 4 349 507 тысяч рублей).

За 2018 год совокупный объем доходов составил 1 256 446 тысяч рублей (2017 год: 1 042 500 тысячи рублей).

В структуре доходов за 2018 год 637 627 тысяч рублей или 50,7% приходится на процентные доходы (2017 год: 813 019 тысяч рублей или 78,0%), 357 830 тысяч рублей или 28,5% на комиссионные доходы (2017 год: 138 403 тысяч рублей или 13,3%). За 2018 год доходы от операций с иностранной валютой составили 14 623 тысяч рублей или 1,2% (2017 год: доходы от операций с иностранной валютой составляли 14 089 тысяч рублей или 1,4% доходов Банка).

За 2018 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 8 529 тысяч рублей или 0,7% от совокупного объема доходов (2017 год: доходы от переоценки иностранной валюты составили 33 769 тысячи рублей или 3,2% доходов Банка).

За 2018 год совокупный объем расходов составил 1 253 928 тысяч рублей (2017 год: 1 285 732 тысяч рублей).

В структуре расходов за 2018 год 280 689 тысяч рублей или 22,4% составляют процентные расходы (2017 год: 329 782 тысяч рублей или 25,6%), 737 020 тысяч рублей или 58,8% – операционные расходы (2017 год: 784 343 тысячи рублей или 61,0%).

В течение 2018 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 доходы от восстановления этих резервов превысили расходы от их создания на 214 055 тысяч рублей (2017 год: расходы на создание резервов превысили доходы от их восстановления на 54 212 тысяч рублей).

За 2018 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 162 533 тысячи рублей (2017 год: расходы на создание резервов превысили доходы от восстановления резервов на 64 648 тысячи рублей).

За 2018 год расходы на создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, превысили доходы от их восстановления на 18 тысяч рублей (2017 год: доходы от восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам превысили расходы от их создания на 1 тысячу 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 2018 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 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 18 марта 2018 года включительно – Положения Банка России 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».)

## ***Основные средства***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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



- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

#### ***Долгосрчные активы, предназначенные для продажи***

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Средства кредитных организаций***

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

### ***Средства клиентов***

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

### ***Выпущенные долговые обязательства***

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

### ***Субординированные депозиты***

В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты 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 учетом событий после отчетной даты.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доначисление резервов по ссудной задолженности   | (5 089)                       | (22 975)                      |
| Доначисление резервов по гарантиям   | (4 714)                       | (87 800)                      |
| Увеличение расходов, связанное с корректировкой и отражением сумм по счетам расчетов с прочими кредиторами, хозяйственным операциям, обязательств по выплате процентов | (1 708)                       | (2 944)                       |
| (Доначисление)/возмещение налогов  | (1 392)                       | 3 808                         |
| Доначисление резервов по прочим активам  | (920)                         | (14 107)                      |
| Прочие   | -                             | (3)                           |
| <b>Итого влияние на финансовый результат</b>   | <b>(13 823)</b>               | <b>(124 021)</b>              |

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 7.1. Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Средства в кредитных организациях:                             |                               |                               |
| - Российской Федерации   | 162 235                       | 108 682                       |
| - стран ОЭСР   | 58 443                        | 70 922                        |
| Наличные денежные средства                                     | 67 774                        | 132 723                       |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 2 324                         | 108 848                       |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>290 776</b>                | <b>421 175</b>                |

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

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

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

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 12.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Долговые ценные бумаги   | 1 574 407                     | 993 452                       |
| Долевые ценные бумаги  | 102                           | 141                           |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>1 574 509</b>              | <b>993 593</b>                |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>   |                               |                               |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации,<br/>муниципальные облигации и облигации Банка России</b> | <b>235 219</b>                | <b>474 594</b>                |
| Облигации Банка России  | 139 959                       | 343 519                       |
| Государственные облигации субъектов федерации   | 88 245                        | 105 697                       |
| Облигации федерального займа  | 7 015                         | 25 378                        |
| <b>Корпоративные облигации</b>  | <b>893 281</b>                | <b>518 858</b>                |
| Облигации российских предприятий  | 626 045                       | 282 446                       |
| Облигации кредитных организаций   | 267 236                       | 236 412                       |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>                                    | <b>1 128 500</b>              | <b>993 452</b>                |
| <b>Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:</b>  |                               |                               |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации<br/>и муниципальные облигации</b>                         | <b>445 907</b>                | -                             |
| Облигации Банка России  | 424 905                       | -                             |
| Облигации федерального займа  | 21 002                        | -                             |
| <b>Корпоративные облигации</b>  | -                             | -                             |
| Облигации кредитных организаций   | -                             | -                             |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»</b>                               | <b>445 907</b>                | -                             |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b>   | <b>1 574 407</b>              | <b>993 452</b>                |

По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 297 443 тысяч рублей и государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 88 245 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года (на 1 января 2018 года: 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).

В течение 2018 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 2019 года по март 2019 года (на 1 января 2018 года: с января 2018 года по март 2018 года), ставки купонного дохода с 7,5% до 7,75% годовых (на 1 января 2018 года: от 7,75% до 8,25% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные облигации субъектов федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 года по ноябрь 2024 года (на 1 января 2018 года: с июля 2018 года по ноябрь 2024 года), ставки купонного дохода от 9,8% до 12,7% годовых (на 1 января 2018 года: от 9,80% 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 2019 года облигации федерального займа имели сроки погашения с мая 2019 года по октябрь 2024 года (на 1 января 2018 года: с мая 2019 года по январь 2020 года) и купонный доход от 6,50% до 8,02% годовых (на 1 января 2018 года от 6,70% до 10,43% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2019 года по февраль 2023 года (на 1 января 2018 года: с октября 2018 года по июль 2023 года), ставки купонного дохода от 7,45% до 10,25% годовых (на 1 января 2018 года: от 8,65% 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 июля 2019 года по май 2033 года (на 1 января 2018 года: с сентября 2018 года по ноябрь 2026 года), ставки купонного дохода от 7,15% до 12,75% годовых (на 1 января 2018 года: от 8,90% до 12,75% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долевого ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>  |                               |                               |
| Акции кредитных организаций  | 102                           | 141                           |
| <b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b> | <b>102</b>                    | <b>141</b>                    |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>  | <b>1 574 407</b>              | <b>993 452</b>                |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации,<br/>муниципальные облигации и облигации Банка России</b>         | 681 126                       | 474 594                       |
| <b>Облигации финансовых организаций</b>   |                               |                               |
| - Кредитные организации   | 267 236                       | 236 412                       |
| - Лизинговые организации  | 259 836                       | 28 848                        |
| <b>Облигации нефинансовых организаций</b>   |                               |                               |
| - Нефтегазовая отрасль  | 107 468                       | -                             |
| - Услуги связи  | 91 445                        | 54 587                        |
| - Управление государственным имуществом   | 64 082                        | 66 714                        |
| - Промышленное производство   | 57 054                        | 57 439                        |
| - Транспортные услуги   | 46 160                        | 74 858                        |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>   | <b>102</b>                    | <b>141</b>                    |
| <b>Акции финансовых организаций</b>   |                               |                               |
| - Кредитные организации   | 102                           | 141                           |
| <b>Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой<br/>стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>1 574 509</b>              | <b>993 593</b>                |

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в Примечании 7.5.

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>                                     | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды кредитным организациям   | 1 962 614                     | 414 382                       |
| Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям                | 3 760 945                     | 3 257 819                     |
| Ссуды физическим лицам   | 99 015                        | 92 243                        |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b> | <b>5 822 574</b>              | <b>3 764 444</b>              |
| Резерв на возможные потери   | (467 360)                     | (663 140)                     |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                | <b>5 355 214</b>              | <b>3 101 304</b>              |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды кредитным организациям:   |                               |                               |
| - Ссуды кредитным организациям  | 1 347 614                     | 114 382                       |
| - Депозит, размещенный в Банке России   | 615 000                       | 300 000                       |
| <b>Итого ссуды кредитным организациям</b>   | <b>1 962 614</b>              | <b>414 382</b>                |
| Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:  |                               |                               |
| - финансирование текущей деятельности   | 2 485 194                     | 2 409 017                     |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 703 955                       | 543 299                       |
| - векселя учтенные  | 571 796                       | 248 016                       |
| - сделки РЕПО   | -                             | 57 392                        |
| - прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью  | -                             | 95                            |
| <b>Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>  | <b>3 760 945</b>              | <b>3 257 819</b>              |
| Ссуды физическим лицам:   |                               |                               |
| - потребительские и прочие ссуды  | 82 216                        | 80 992                        |
| - ипотечные ссуды   | 14 929                        | 11 084                        |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 1 870                         | 167                           |
| <b>Итого ссуды физическим лицам</b>   | <b>99 015</b>                 | <b>92 243</b>                 |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>  | <b>5 822 574</b>              | <b>3 764 444</b>              |
| Резерв на возможные потери  | (467 360)                     | (663 140)                     |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>   | <b>5 355 214</b>              | <b>3 101 304</b>              |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>1 января<br/>2019 года</b> |               | <b>1 января<br/>2018 года</b> |               |
|--|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
|  | <b>Сумма</b>                  | <b>%</b>      | <b>Сумма</b>                  | <b>%</b>      |
| Финансовые услуги  | 2 637 932                     | 45,31         | 1 313 131                     | 34,88         |
| Торговля   | 796 076                       | 13,67         | 440 083                       | 11,69         |
| Транспорт  | 484 458                       | 8,32          | 67 401                        | 1,79          |
| Строительство и недвижимость   | 415 538                       | 7,13          | 953 469                       | 25,33         |
| Промышленность   | 390 369                       | 6,70          | 280 932                       | 7,46          |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели                         | 101 075                       | 1,74          | 94 507                        | 2,51          |
| Сельское хозяйство   | -                             | -             | 160 970                       | 4,28          |
| Прочие услуги  | 997 126                       | 17,13         | 453 951                       | 12,06         |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b> | <b>5 822 574</b>              | <b>100,00</b> | <b>3 764 444</b>              | <b>100,00</b> |

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка было 15 крупных заёмщиков (на 1 января 2018 года: 9 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (на 1 января 2018 года: 10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитов этим заёмщикам до вычета резерва на возможные потери составляет 4 529 780 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 1 917 656 тысяч рублей) или 77,8% от общего кредитного портфеля (на 1 января 2018 года: 50,9%).

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>                        | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Долговые ценные бумаги                                      | 362 817                       | 473 087                       |
| Долевые ценные бумаги                                       | 305                           | 293                           |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>363 122</b>                | <b>473 380</b>                |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>                                   |                               |                               |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>                         |                               |                               |
| <b>и муниципальные облигации</b>  | <b>73 939</b>                 | <b>367 474</b>                |
| Облигации федерального займа  | 50 734                        | 316 399                       |
| Государственные облигации субъектов федерации                               | 23 205                        | 51 075                        |
| <b>Корпоративные облигации</b>  | <b>41 060</b>                 | <b>105 613</b>                |
| Облигации российских предприятий  | 41 060                        | 105 613                       |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>      | <b>114 999</b>                | <b>473 087</b>                |
| <b>Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:</b>                              |                               |                               |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>                         |                               |                               |
| <b>и муниципальные облигации</b>  | <b>247 818</b>                | <b>-</b>                      |
| Облигации федерального займа  | 247 818                       | -                             |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»</b> | <b>247 818</b>                | <b>-</b>                      |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>        | <b>362 817</b>                | <b>473 087</b>                |

По состоянию на 1 января 2019 года в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было бумаг, ограниченных в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года (на 1 января 2018 года: 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).

В течение 2018 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 2019 года облигации федерального займа имели сроки погашения с ноября 2021 года по январь 2028 года (на 1 января 2018 года: с ноября 2021 года по январь 2028 года) и купонный доход от 6,50% до 8,15% годовых (на 1 января 2018 года: от 6,50% до 7,05% 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 июня 2019 по июль 2021 года (на 1 января 2018 года: с июля 2018 по июль 2021 года), ставки купонного дохода от 7,39% до 10,50% годовых (на 1 января 2018 года: от 7,39% до 10,90% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупной российской компанией, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения - октябрь 2019 года (на 1 января 2018 года: с октября 2019 года по февраль 2020 года) и ставку купонного дохода 10,50% годовых (на 1 января 2018 года: от 11,50% до 11,75% годовых).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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>                                | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>                           |                               |                               |
| Акции российских предприятий  | 305                           | 293                           |
| <b>Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>305</b>                    | <b>293</b>                    |

Анализ вложений в долговые и долевого 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>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>  | <b>362 817</b>                | <b>473 087</b>                |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации<br/>и муниципальные облигации</b> | 321 757                       | 367 474                       |
| <b>Облигации нефинансовых организаций</b>   |                               |                               |
| - Проектирование и архитектура  | 41 060                        | 50 462                        |
| - Торговля  | -                             | 55 151                        |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>   | <b>305</b>                    | <b>293</b>                    |
| <b>Акции нефинансовых организаций</b>   |                               |                               |
| - Услуги связи  | 237                           | 206                           |
| - Прочие  | 68                            | 87                            |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                       | <b>363 122</b>                | <b>473 380</b>                |

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в Примечании 7.5.

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.

#### **7.5. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> |                  | <b>1 января<br/>2018 года</b> |                  |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|   | <b>Уровень 1</b>              | <b>Уровень 3</b> | <b>Уровень 1</b>              | <b>Уровень 3</b> |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b> |                               |                  |                               |                  |
| - облигации Банка России  | 564 864                       | -                | 343 519                       | -                |
| - облигации российских предприятий  | 626 045                       | -                | 282 446                       | -                |
| - облигации кредитных организаций   | 267 236                       | -                | 236 412                       | -                |
| - государственные облигации субъектов федерации   | 88 245                        | -                | 105 697                       | -                |
| - облигации федерального займа  | 28 017                        | -                | 25 378                        | -                |
| - корпоративные акции   | -                             | 102              | -                             | 141              |
| <b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</b>                         |                               |                  |                               |                  |
| - облигации федерального займа  | 298 552                       | -                | 316 399                       | -                |
| - облигации российских предприятий  | 41 060                        | -                | 105 613                       | -                |
| - государственные облигации субъектов федерации   | 23 205                        | -                | 51 075                        | -                |
| - корпоративные акции   | -                             | 288              | -                             | 247              |
| <b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                                | <b>1 937 224</b>              | <b>390</b>       | <b>1 466 539</b>              | <b>388</b>       |

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

## 7.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

|   | Здания        | Транспортные средства | Оборудование  | Офисная мебель и принадлежности | НМА           | Капитальные вложения в НМА | Материальные запасы | Итого ОС, НМА и МЗ |
|---|---------------|-----------------------|---------------|---------------------------------|---------------|----------------------------|---------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              |               |                       |               |                                 |               |                            |                     |                    |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b> | <b>52 227</b> | <b>23 554</b>         | <b>6 686</b>  | <b>1 353</b>                    | <b>27 132</b> | <b>-</b>                   | <b>295</b>          | <b>111 247</b>     |
| <b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>      |               |                       |               |                                 |               |                            |                     |                    |
| 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             |
| <b>Остаток на конец года</b>                      | <b>70 598</b> | <b>30 220</b>         | <b>32 922</b> | <b>2 426</b>                    | <b>36 200</b> | <b>-</b>                   | <b>196</b>          | <b>172 562</b>     |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b>      |               |                       |               |                                 |               |                            |                     |                    |
| 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              |
| <b>Остаток на конец года</b>                      | <b>20 734</b> | <b>11 078</b>         | <b>28 306</b> | <b>1 576</b>                    | <b>7 863</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>69 557</b>      |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b> | <b>49 864</b> | <b>19 142</b>         | <b>4 616</b>  | <b>850</b>                      | <b>28 337</b> | <b>-</b>                   | <b>196</b>          | <b>103 005</b>     |
| <b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>      |               |                       |               |                                 |               |                            |                     |                    |
| Остаток на начало года                            | 70 598        | 30 220                | 32 922        | 2 426                           | 36 200        | -                          | 196                 | 172 562            |
| Поступления                                       | -             | 2 861                 | 2 567         | 107                             | 9 284         | 1 750                      | 11 361              | 27 930             |
| Выбытие   | 70 598        | 1 923                 | 6 645         | 991                             | 2 754         | -                          | 11 101              | 94 012             |
| <b>Остаток на конец года</b>                      | <b>-</b>      | <b>31 158</b>         | <b>28 844</b> | <b>1 542</b>                    | <b>42 730</b> | <b>1 750</b>               | <b>456</b>          | <b>106 480</b>     |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b>      |               |                       |               |                                 |               |                            |                     |                    |
| Остаток на начало года                            | 20 734        | 11 078                | 28 306        | 1 576                           | 7 863         | -                          | -                   | 69 557             |
| Амортизационные отчисления                        | 1 564         | 4 977                 | 2 461         | 400                             | 6 380         | -                          | -                   | 15 782             |
| Выбытие   | 22 298        | 1 615                 | 5 928         | 813                             | 2 694         | -                          | -                   | 33 348             |
| <b>Остаток на конец года</b>                      | <b>-</b>      | <b>14 440</b>         | <b>24 839</b> | <b>1 163</b>                    | <b>11 549</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>            | <b>51 991</b>      |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b> | <b>-</b>      | <b>16 718</b>         | <b>4 005</b>  | <b>379</b>                      | <b>31 181</b> | <b>1 750</b>               | <b>456</b>          | <b>54 489</b>      |

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

## 7.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, полученное по договорам отступного по ссудной задолженности, а также неиспользуемые в основной деятельности основные средства. По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражены долгосрочные активы на сумму 221 207 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: долгосрочные активы составляли 548 249 тысяч рублей).

## 7.8. Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Требования по уплате комиссий                                     | 299 813                       | 23                            |
| Требования по получению процентов                                 | 28 249                        | 50 500                        |
| Расчеты по конверсионным операциям                                | 2 095                         | 5 760                         |
| Дисконты по выпущенным ценным бумагам                             | 174                           | 11 183                        |
| Штрафы, пени, неустойки   | 50                            | 8 710                         |
| Требования по прочим операциям                                    | 13 502                        | 1 666                         |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                             | <b>343 883</b>                | <b>77 842</b>                 |
| ДДУ, полученные по договорам отступного                           | 44 569                        | 44 569                        |
| Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного     | 21 071                        | 29 310                        |
| Авансы уплаченные   | 11 169                        | 9 337                         |
| Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)                       | 1 831                         | 6 731                         |
| Расходы будущих периодов  | 781                           | 748                           |
| Прочая дебиторская задолженность                                  | 2 519                         | 1 841                         |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                           | <b>81 940</b>                 | <b>92 536</b>                 |
| <b>Прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>        | <b>425 823</b>                | <b>170 378</b>                |
| Резерв на возможные потери  | (349 034)                     | (55 150)                      |
| <b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b> | <b>76 789</b>                 | <b>115 228</b>                |

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

## 7.9. Средства кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Средства кредитных организаций:            |                               |                               |
| - РЕПО                                     | 662 918                       | -                             |
| - корреспондентские счета                  | 13 830                        | 7 560                         |
| <b>Итого средств кредитных организаций</b> | <b>676 748</b>                | <b>7 560</b>                  |

Средства кредитных организаций включают в себя сделки РЕПО, в обеспечение которых переданы ценные бумаги – облигации, находящиеся в портфеле Банка, справедливая стоимость которых на 1 января 2019 года составляет 693 724 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: сделки РЕПО не заключены).

По состоянию на 1 января 2019 года в состав средств кредитных организаций входят остатки средств на корреспондентских счетах ЛОРО, основная доля которых представлена средствами Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» и ООО НКО «ПэйЮ» (на 1 января 2018 года: ООО НКО «ПэйЮ»).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

## 7.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Юридические лица:</b>  |                               |                               |
| Текущие/расчётные счета   | 1 777 439                     | 817 974                       |
| Срочные депозиты  | 431 011                       | 53 043                        |
| Субординированный депозит   | 387 705                       | 387 705                       |
| Прочие привлеченные средства  | 968                           | 737                           |
| <b>Итого средств клиентов – юридических лиц</b>                                       | <b>2 597 123</b>              | <b>1 259 459</b>              |
| <b>Физические лица:</b>   |                               |                               |
| Срочные вклады физических лиц   | 3 105 135                     | 2 841 558                     |
| Текущие счета/счета до востребования физических лиц                                   | 270 425                       | 212 661                       |
| Текущие/срочные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность | 47 038                        | 35 338                        |
| Прочие привлеченные средства  | 291                           | 491                           |
| <b>Итого средств клиентов – физических лиц</b>  | <b>3 422 889</b>              | <b>3 090 048</b>              |
| <b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>                 | <b>6 020 012</b>              | <b>4 349 507</b>              |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>%</b>      | <b>1 января<br/>2018 года</b> | <b>%</b>      |
|---|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| <b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b> | <b>3 422 889</b>              | <b>56,86</b>  | <b>3 090 048</b>              | <b>71,04</b>  |
| <b>Юридические лица</b>                                 | <b>2 597 123</b>              | <b>43,14</b>  | <b>1 259 459</b>              | <b>28,96</b>  |
| <i>в том числе:</i>                                     |                               |               |                               |               |
| Услуги  | 987 131                       | 16,40         | 315 031                       | 7,24          |
| Строительство   | 513 648                       | 8,53          | 105 205                       | 2,42          |
| Финансовые услуги                                       | 500 052                       | 8,31          | 401 160                       | 9,22          |
| Общественные организации                                | 241 772                       | 4,02          | 206 626                       | 4,76          |
| Торговля  | 224 510                       | 3,73          | 103 421                       | 2,38          |
| Промышленность  | 85 971                        | 1,42          | 64 303                        | 1,48          |
| Недвижимость  | 38 146                        | 0,63          | 36 980                        | 0,85          |
| Прочие  | 5 893                         | 0,10          | 26 733                        | 0,61          |
| <b>Итого средств клиентов</b>                           | <b>6 020 012</b>              | <b>100,00</b> | <b>4 349 507</b>              | <b>100,00</b> |

По состоянию на 1 января 2019 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 январе 2028, мае 2028 и январе 2029 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 2019 года среди заключенных договоров по привлечению денежных средств юридических лиц отсутствуют договора, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (по состоянию на 1 января 2018 года: отсутствуют договора, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств).

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

#### **7.11. Выпущенные долговые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Дисконтные векселя                   | 22 223                        | 73 585                        |

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях и Евро (на 1 января 2018 года: номинированные в российских рублях и Евро).

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения с апреля 2018 года по октябрь 2018 года, сроки погашения с января 2019 года по октябрь 2019 года (на 1 января 2018 года выпущенные векселя имели сроки размещения с ноября 2016 года по сентябрь 2017 года, сроки погашения с апреля 2018 года по февраль 2022 года) и эффективные процентные ставки от 0,1% до 12,0% годовых (на 1 января 2018 года: от 2,80% до 11,66% годовых).

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

## 7.12. Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Незавершенные расчеты с оператором услуг платежной инфраструктуры | 114 170                       | 20 214                        |
| Обязательства по уплате процентов                                 | 41 864                        | 17 090                        |
| Задолженность перед персоналом                                    | 12 477                        | 17 545                        |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям             | 1 322                         | 2 144                         |
| Обязательства по выплате дивидендов                               | 24                            | 24                            |
| Обязательства по прочим операциям                                 | 8 845                         | 8 004                         |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                      | <b>178 702</b>                | <b>65 021</b>                 |
| Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)                | 2 526                         | 10 248                        |
| Прочая кредиторская задолженность                                 | 1 135                         | 5                             |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                    | <b>3 661</b>                  | <b>10 253</b>                 |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                 | <b>182 363</b>                | <b>75 274</b>                 |

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

## 7.13. Уставный капитал

|  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Количество обыкновенных акций, шт.         | 84 200 832                    | 84 200 832                    |
| Номинальная стоимость одной акции, рублей  | 10                            | 10                            |
| <b>Номинальная стоимость, тысяч рублей</b> | <b>842 008</b>                | <b>842 008</b>                |

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года составляет 842 008 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: 842 008 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года общее количество выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций составляет 84 201 тысячи акций (на 1 января 2018 года: 84 201 тысячи акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (на 1 января 2018 года: 10 рублей за акцию). По состоянию на 1 января 2019 года все выпущенные обыкновенные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

## 7.14. Дивиденды

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах в течение 2018 года и в течение 2017 года:

|  | <b>2018 год</b>                   | <b>2017 год</b>                   |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>по обыкновенным<br/>акциям</b> | <b>по обыкновенным<br/>акциям</b> |
| <b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | <b>24</b>                         | <b>24</b>                         |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода                       | -                                 | -                                 |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода                       | -                                 | -                                 |
| <b>Дивиденды к выплате на конец отчетного периода</b>                    | <b>24</b>                         | <b>24</b>                         |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода</b>       | <b>-</b>                          | <b>-</b>                          |

## 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 2018 год и за 2017 год представлена далее:

|  | 2018 год   |  |                  | 2017 год   |  |                  |
|--|--|--|------------------|--|--|------------------|
|  | Ссудная и<br>приравненная к<br>ней задолженность | Чистые<br>вложения в<br>ценные бумаги<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Прочие<br>потери | Ссудная и<br>приравненная к<br>ней задолженность | Чистые<br>вложения в<br>ценные бумаги<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Прочие<br>потери |
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>                                   |  |  |                  |  |  |                  |
| Формирование   | (753 185)  | (18)   | (443 465)        | (781 437)  | -  | (403 468)        |
| Восстановление   | 967 631  | -  | 280 541          | 727 868  | 1  | 338 177          |
| Итого чистое<br>(создание)<br>восстановление<br>резерва под<br>обесценение | 214 446  | (18)   | (162 924)        | (53 569)   | 1  | (65 291)         |

### 8.2. Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 1 января<br>2019 года | 1 января<br>2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Процентные доходы от</b>   |                       |                       |
| Кредитов, выданных заемщикам-юридическим лицам  | 385 637               | 560 459               |
| Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток и имеющихся в наличии для продажи | 144 381               | 172 179               |
| Векселей юридических лиц  | 39 161                | 7 304                 |
| Средств, размещенных в Банке России   | 25 213                | 5 144                 |
| Кредитов и прочих размещенных средств, выданных заемщикам-<br>физическим лицам                                    | 16 359                | 14 143                |
| Кредитов, выданных кредитным организациям   | 4 280                 | 18 131                |
| Векселей кредитных организаций  | 1 911                 | 1 979                 |
| Кредитов индивидуальным предпринимателям  | 404                   | 728                   |
| Корреспондентских счетов в других банках  | 20                    | 58                    |
| Прочее  | 20 261                | 32 894                |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>637 627</b>        | <b>813 019</b>        |
| <b>Процентные расходы по</b>  |                       |                       |
| Срочным вкладам физических лиц  | (224 080)             | (271 361)             |
| Депозитам юридических лиц   | (36 189)              | (22 850)              |
| По остаткам на расчетных счетах юридических лиц   | (17 043)              | (23 094)              |
| Выпущенным долговым ценным бумагам  | (2 912)               | (11 509)              |
| Корреспондентским счетам  | (465)                 | (963)                 |
| Средствам, привлеченным от Банка России   | -                     | (5)                   |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>(280 689)</b>      | <b>(329 782)</b>      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>356 938</b>        | <b>483 237</b>        |

### 8.3. Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                       |                               |                               |
| Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам | 315 652                       | 82 442                        |
| Комиссия по расчётным и кассовым операциям       | 40 175                        | 54 169                        |
| Прочее   | 2 003                         | 1 792                         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                | <b>357 830</b>                | <b>138 403</b>                |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      |                               |                               |
| Комиссия по расчётным и кассовым операциям       | (10 074)                      | (11 936)                      |
| Комиссия за обслуживание платежных карт          | (7 333)                       | (9 551)                       |
| Прочее   | (3 448)                       | (3 785)                       |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>               | <b>(20 855)</b>               | <b>(25 272)</b>               |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                 | <b>336 975</b>                | <b>113 131</b>                |

### 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>                                    | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой               | 14 623                        | 14 089                        |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты                | 8 529                         | 33 769                        |
| <b>Итого чистых доходов от операций и переоценки иностранной валюты</b> | <b>23 152</b>                 | <b>47 858</b>                 |

### 8.5. Операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Вознаграждения работникам            | (343 756)                     | (498 810)                     |
| Прочие операционные расходы          | (393 264)                     | (285 533)                     |
| <b>Итого операционных расходов</b>   | <b>(737 020)</b>              | <b>(784 343)</b>              |

В течение 2018 года Банк уступил права требования ссудной и приравненной к ней задолженности, а также права требования по прочим операциям на сумму 1 095 601 тысяч рублей (2017 год: Банк уступил права требования на сумму 587 096 тысяч рублей). Убытки от сделок составили 114 773 тысяч рублей (2017 год: убытки от сделок составили 1 936 тысяч рублей).

### 8.6. Вознаграждения работникам

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Краткосрочные вознаграждения</b>             |                               |                               |
| Заработная плата сотрудникам                    | (269 366)                     | (404 534)                     |
| Налоги и отчисления по заработной плате         | (68 205)                      | (90 686)                      |
| Медицинское обслуживание                        | (5 310)                       | (2 126)                       |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | (875)                         | (1 464)                       |
| <b>Итого вознаграждений работникам</b>          | <b>(343 756)</b>              | <b>(498 810)</b>              |



## 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>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | (12 347)                      | (17 486)                      |
| Текущий налог на прибыль   | (11 822)                      | (9 989)                       |
| <b>Итого расход по налогам и сборам</b>  | <b>(24 169)</b>               | <b>(27 475)</b>               |
| Отложенный налог на прибыль  | -                             | -                             |
| <b>Итого расход по налогам</b>   | <b>(24 169)</b>               | <b>(27 475)</b>               |

Ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 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 4 июля 2018 года № 646-П (до 29 сентября 2018 года – в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 7.10.

Информация об уставном капитале представлена в Примечании 7.13.

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

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

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

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

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процента (по состоянию на 01.01.2018 – 4,5 процента). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2018 – 6,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) устанавливается в размере 3,0 процентов (по состоянию на 01.01.2018 норматив не рассчитывался). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2018 – 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 2017 году нормативы Банком не нарушались).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Основной Капитал</b>                                   |                               |                               |
| Уставный капитал  | 842 008                       | 842 008                       |
| Резервный фонд  | 155 226                       | 155 226                       |
| Нераспределенная прибыль                                  | 91 682                        | 334 913                       |
| Нематериальные активы                                     | (32 931)                      | (28 337)                      |
| Убыток отчетного года                                     | -                             | (219 588)                     |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров               | -                             | -                             |
| <b>Итого основной капитал</b>                             | <b>1 055 985</b>              | <b>1 084 222</b>              |
| <b>Дополнительный Капитал</b>                             |                               |                               |
| Нераспределенная прибыль текущего года                    | 7 843                         | -                             |
| Субординированный депозит                                 | 387 705                       | 387 705                       |
| <b>Итого дополнительный капитал</b>                       | <b>395 548</b>                | <b>387 705</b>                |
| <b>Итого капитала</b>                                     | <b>1 451 533</b>              | <b>1 471 927</b>              |
| <b>Итого, нагрузка на капитал</b>                         | <b>9 802 598</b>              | <b>13 077 143</b>             |
| <b>Достаточность базового капитала</b>                    | <b>10,8%</b>                  | <b>8,3%</b>                   |
| <b>Достаточность основного капитала</b>                   | <b>10,8%</b>                  | <b>8,3%</b>                   |
| <b>Достаточность собственных средств (капитала) банка</b> | <b>14,8%</b>                  | <b>11,3%</b>                  |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И: |                               |                               |
| 1 группа (риск 0%)   | -                             | -                             |
| 2 группа (риск 20%)  | 37 974                        | 37 809                        |
| 3 группа (риск 50%)  | -                             | -                             |
| 4 группа (риск 100%)   | 2 886 360                     | 2 680 107                     |
| 5 группа (риск 150%)   | -                             | -                             |
| Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска  | 31 934                        | 55 703                        |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска  | 2 307 891                     | 1 336 644                     |
| Рыночный риск (РР)   | 1 805 615                     | 1 238 767                     |
| Операционный риск (ОР*12,5)  | 2 190 638                     | 2 443 938                     |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)                          | 542 186                       | 5 284 175                     |
| <b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>   | <b>9 802 598</b>              | <b>13 077 143</b>             |

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 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       | 6 696 760               | 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           | 54 489                  | X  | X            | X                       |
| 3.1       | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X            | 32 931                  | 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            | 32 931                  | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9            | 32 931                  |

|     |   |            |           |  |            |   |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
| 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», «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 | 5 939 014 | 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 2018 года:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала   |              |                         |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|           | 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,   | 10           | 103 005                 | X  | X            | X                       |

|       |  |            |           |  |            |        |
|-------|--|------------|-----------|--|------------|--------|
|       | в том числе:   |            |           |  |            |        |
| 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»,   | 3, 5, 6, 7 | 3 754 288 | 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 2019 года и 1 января 2018 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены ниже:

|  | 1 января<br>2019 года | 1 января<br>2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Основной капитал, тыс. руб.  | 1 055 985             | 1 084 222             |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 8 526 622             | 11 015 967            |
| <b>Показатель финансово рычага по Базелю III, %</b>  | <b>12,4</b>           | <b>9,8</b>            |

Причинами изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период явилось уменьшение величины основного капитала на 28 237 тысяч рублей и уменьшение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 2 489 345 тысяч рублей, что в свою очередь прежде всего связано с уменьшением поправки 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>   | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)</b> | <b>6 691 916</b>              | <b>5 679 185</b>              |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   | (42 977)                      | (34 418)                      |
| Требования по возврату ценных бумаг, полученным по договорам обратного «РЕПО»  | -                             | -                             |
| Прочие   | 11 760                        | 7 115                         |
| <b>Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага</b>  | <b>6 660 699</b>              | <b>5 651 882</b>              |

## **11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 2019 года составляет 350 000 тысяч рублей (1 января 2018 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,<br>Правление  | ежегодно             |
| Отчет о результатах стресс-тестирования основных видов рисков в АО «Нефтепромбанк»   | Наблюдательный совет,<br>Правление  | 1 раз в<br>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,<br>Правление  | по мере<br>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 январе 2018 года имело место нарушение Банком норматива Н6, связанное с отражением на балансе условных обязательств по ранее выданным гарантиям, имеющим отлагательные условия по вступлению в силу. В связи с возникновением угрозы реализации кредитного риска, Банк включил данные гарантии в расчет норматива Н6. Иные нарушения обязательных 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 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Активы<br/>(инструменты) за<br/>вычетом<br/>сформированных<br/>резервов на<br/>возможные потери</b> | <b>Стоимость<br/>активов<br/>(инструментов),<br/>взвешенных по<br/>уровню риска</b> |
|--|--|---|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего,<br>в том числе:   | 3 885 316  | 2 929 047   |
| Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:   | 804 372  | 0   |
| - денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России  | 629 977  | 0   |
| Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:  | 189 871  | 37 974  |
| - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-<br>резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг<br>долгосрочной кредитоспособности | 189 871  | 37 974  |
| Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   | 2 891 073  | 2 891 073   |
| - ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  | 2 344 873  | 2 344 873   |
| - ссудная задолженность физических лиц   | 28 070   | 28 070  |
| - основные средства (за вычетом амортизации)   | 21 102   | 21 102  |
| Активы с коэффициентом риска 150 процентов   | -  | -   |
| Активы с пониженными коэффициентами риска  | 638 673  | 31 934  |
| Активы с повышенными коэффициентами риска  | 1 543 785  | 2 307 891   |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера   | 674 374  | 537 473   |

Информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Активы<br/>(инструменты) за<br/>вычетом<br/>сформированных<br/>резервов на<br/>возможные потери</b> | <b>Стоимость<br/>активов<br/>(инструментов),<br/>взвешенных по<br/>уровню риска</b> |
|--|--|---|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего,<br>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<br>Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом<br>государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина<br>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-<br>резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг  | 189 046  | 37 809  |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| долгосрочной кредитоспособности   |           |           |
| 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 распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

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

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

| (в тысячах российских рублей)  | Правитель-<br>ство РФ | Производст-<br>во и с/х | Строительство<br>и недвижимость | Услуги         | Торговля       | Финансовый<br>сектор | Физические<br>лица и ИП | Всего            |
|--|-----------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------------|------------------|
| Денежные средства  | -                     | -                       | -                               | -              | -              | 132 723              | -                       | 132 723          |
| Средства кредитных<br>организаций в Центральном<br>Банке Российской<br>Федерации                     | -                     | -                       | -                               | -              | -              | 143 266              | -                       | 143 266          |
| Средства в кредитных<br>организациях   | -                     | -                       | -                               | -              | -              | 179 604              | -                       | 179 604          |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток           | 131 075               | 57 439                  | -                               | 196 159        | -              | 608 920              | -                       | 993 593          |
| Чистая ссудная<br>зadolженность  | -                     | 429 479                 | 738 718                         | 310 105        | 397 022        | 1 156 145            | 69 835                  | 3 101 304        |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>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          |
| <b>Итого кредитный риск по<br/>видам экономической<br/>деятельности</b>                              | <b>498 549</b>        | <b>489 954</b>          | <b>795 848</b>                  | <b>538 402</b> | <b>457 126</b> | <b>2 288 945</b>     | <b>70 274</b>           | <b>5 139 098</b> |

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

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

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          |
| Прочие активы   | -                | 103 577               | 11 212           | 15                             | 424             | 115 228          |
| <b>Итого кредитный риск по типам контрагентов</b>   | <b>498 549</b>   | <b>3 109 016</b>      | <b>1 461 259</b> | <b>2 257</b>                   | <b>68 017</b>   | <b>5 139 098</b> |

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

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

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

|  | Средства<br>кредитных<br>организаций | Вложения в<br>финансовые<br>активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток | Вложения в<br>ценные<br>бумаги,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для продажи | Ссуды<br>кредитным<br>организациям | Ссуды<br>юридическим<br>лицам и<br>индиви-<br>дуальным<br>предприни-<br>мателям | Ссуды<br>физическим<br>лицам | Прочие<br>активы | Всего            |
|--|--------------------------------------|---|--|------------------------------------|---|------------------------------|------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               |                                      |   |  |                                    |   |                              |                  |                  |
| Непросроченные активы                              | 179 715                              | 993 593   | 473 380  | 414 382                            | 3 214 651   | 86 745                       | 157 009          | 5 519 475        |
| Просроченные активы:                               |                                      |   |  |                                    |   |                              |                  |                  |
| - до 30 дней                                       | -                                    | -   | -  | -                                  | -   | 4                            | 41               | 4 389            |
| - от 31 до 90 дней                                 | 528                                  | -   | -  | -                                  | -   | 348                          | 9 786            | 10 481           |
| - от 91 до 180 дней                                | -                                    | -   | -  | -                                  | -   | 167                          | 114              | 1 096            |
| - свыше 180 дней                                   | -                                    | -   | 983  | -                                  | 43 169  | 982                          | 3 428            | 47 580           |
| <b>Итого просроченные активы</b>                   | <b>528</b>                           | <b>-</b>  | <b>983</b>   | <b>-</b>                           | <b>43 169</b>   | <b>5 497</b>                 | <b>13 369</b>    | <b>63 546</b>    |
| <b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b> | <b>180 243</b>                       | <b>993 593</b>  | <b>474 363</b>   | <b>414 382</b>                     | <b>3 257 820</b>  | <b>92 242</b>                | <b>170 378</b>   | <b>5 583 021</b> |
| Доля просроченных активов в общем объеме активов   | 0,29                                 | -   | 0,21   | -                                  | 1,33  | 5,96                         | 7,85             | 1,14             |

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 2019 года:

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

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года:

|  | Вложения в<br>финансовые активы,<br>оцениваемые через<br>прибыль или убыток | Вложения в ценные<br>бумаги, имеющиеся в<br>наличии для продажи | Средства в<br>кредитных<br>организациях | Ссудная<br>задолженность | Прочие<br>активы | Всего            |
|--|---|---|---|--------------------------|------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 |   |   |   |                          |                  |                  |
| 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        |
| <b>Итого активы по категориям качества</b>           | <b>993 593</b>  | <b>474 363</b>  | <b>180 243</b>                          | <b>3 764 444</b>         | <b>170 378</b>   | <b>5 583 021</b> |
| 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 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 2019 года:

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

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 представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | Корпоративные<br>клиенты | Банки    | Индивидуальные<br>предприниматели | Физические<br>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        |
| <b>Итого</b>  | <b>1 086 030</b>         | <b>-</b> | <b>-</b>                          | <b>39 876</b>      | <b>1 125 906</b> |

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

При расчете резерва на возможные потери учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину фактически созданного резерва на возможные потери. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 51 148 тысячу рублей (на 1 января 2018 года: на 53 975 тысячи рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, транспортные средства и прочее имущество.

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- автотранспорт;
- собственные векселя банка.

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

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

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>                            | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО                     | 693 724                       | -                             |
| Ценные бумаги, блокированные Банком России                      | 385 688                       | 296 883                       |
| Ценные бумаги, переданные под сделки с центральным контрагентом | 26 106                        | 26 386                        |
| <b>Итого переданные ценные бумаги</b>                           | <b>1 105 518</b>              | <b>323 269</b>                |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 642 139                       | 761 800                       |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                    | 88 893                        | 381 470                       |
| <b>Итого ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения</b>   | <b>731 032</b>                | <b>1 143 270</b>              |

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

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

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

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

## 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 2019 года представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>Россия</b> | <b>Страны<br/>ОЭСР</b> | <b>Другие<br/>страны</b> | <b>Итого</b>     |
|---|---------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |               |                        |                          |                  |
| Денежные средства   | 67 774        | -                      | -                        | <b>67 774</b>    |
| Средства кредитных организаций в Банке России                                     | 45 301        | -                      | -                        | <b>45 301</b>    |
| Средства в кредитных организациях   | 162 235       | 58 443                 | -                        | <b>220 678</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 574 509     | -                      | -                        | <b>1 574 509</b> |
| Чистая ссудная задолженность  | 4 645 798     | 47 144                 | 662 272                  | <b>5 355 214</b> |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                  | 363 122       | -                      | -                        | <b>363 122</b>   |

|   |                  |                |                |                  |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Требование по текущему налогу на прибыль                  | 32 196           | -              | -              | 32 196           |
| Основные средства   | 54 489           | -              | -              | 54 489           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи          | 221 207          | -              | -              | 221 207          |
| Прочие активы   | 75 363           | 83             | 1 343          | 76 789           |
| <b>Итого активов</b>                                      | <b>7 241 994</b> | <b>105 670</b> | <b>663 615</b> | <b>8 011 279</b> |
| <b>Обязательства</b>                                      |                  |                |                |                  |
| Средства кредитных организаций                            | 676 748          | -              | -              | 676 748          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 568 922        | 2 047          | 449 043        | 6 020 012        |
| Выпущенные долговые обязательства                         | 22 223           | -              | -              | 22 223           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль               | 1 392            | -              | -              | 1 392            |
| Прочие обязательства                                      | 167 160          | 13             | 15 190         | 182 363          |
| Резервы на возможные потери                               | 12 136           | -              | -              | 12 136           |
| <b>Итого обязательств</b>                                 | <b>6 448 581</b> | <b>2 060</b>   | <b>464 233</b> | <b>6 914 874</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                          | <b>793 413</b>   | <b>103 610</b> | <b>199 382</b> | <b>1 096 405</b> |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>Россия</b>    | <b>Страны<br/>ОЭСР</b> | <b>Другие<br/>страны</b> | <b>Итого</b>     |
|---|------------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                        |                          |                  |
| 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          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>5 671 267</b> | <b>125 315</b>         | <b>-</b>                 | <b>5 796 582</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                        |                          |                  |
| 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          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>4 257 161</b> | <b>3 081</b>           | <b>423 032</b>           | <b>4 683 274</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1 414 106</b> | <b>122 234</b>         | <b>(423 032)</b>         | <b>1 113 308</b> |

### 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 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро             | Прочие        | Итого            |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |               |                  |
| Денежные средства   | 35 503           | 14 182           | 18 289           | -             | 67 774           |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ   | 45 301           | -                | -                | -             | 45 301           |
| Средства в кредитных организациях   | 146 627          | 17 255           | 43 955           | 12 841        | 220 678          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                     | 1 574 509        | -                | -                | -             | 1 574 509        |
| Чистая ссудная задолженность  | 4 286 269        | -                | 1 068 945        | -             | 5 355 214        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 363 122          | -                | -                | -             | 363 122          |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 32 196           | -                | -                | -             | 32 196           |
| Основные средства   | 54 489           | -                | -                | -             | 54 489           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 221 207          | -                | -                | -             | 221 207          |
| Прочие активы   | 73 156           | 2 155            | 1 478            | -             | 76 789           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>6 832 179</b> | <b>33 592</b>    | <b>1 132 667</b> | <b>12 841</b> | <b>8 011 279</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |               |                  |
| Средства кредитных организаций  | 676 748          | -                | -                | -             | 676 748          |
| Средства клиентов   | 5 602 642        | 145 859          | 258 365          | 13 146        | 6 020 012        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 13 631           | -                | 8 592            | -             | 22 223           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 1 392            | -                | -                | -             | 1 392            |
| Прочие обязательства  | 177 692          | 4 104            | 567              | -             | 182 363          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям | 12 136           | -                | -                | -             | 12 136           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>6 484 241</b> | <b>149 963</b>   | <b>267 524</b>   | <b>13 146</b> | <b>6 914 874</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>347 938</b>   | <b>(116 371)</b> | <b>865 143</b>   | <b>(305)</b>  | <b>1 096 405</b> |
| <b>Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»</b>   | <b>465 359</b>   | <b>118 047</b>   | <b>(584 477)</b> | <b>-</b>      | <b>(1 071)</b>   |
| <b>Итого чистая позиция</b>   | <b>813 297</b>   | <b>1 676</b>     | <b>280 666</b>   | <b>(305)</b>  | <b>1 095 334</b> |

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Рубли            | Доллары<br>США  | Евро            | Прочие        | Итого            |
|---|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                 |                 |               |                  |
| 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          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>5 577 175</b> | <b>43 731</b>   | <b>163 952</b>  | <b>11 724</b> | <b>5 796 582</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                 |                 |               |                  |
| 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          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>4 489 347</b> | <b>90 986</b>   | <b>91 350</b>   | <b>11 591</b> | <b>4 683 274</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1 087 828</b> | <b>(47 255)</b> | <b>72 602</b>   | <b>133</b>    | <b>1 113 308</b> |
| <b>Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»</b>   | <b>20 646</b>    | <b>48 182</b>   | <b>(68 867)</b> | <b>-</b>      | <b>(39)</b>      |
| <b>Итого чистая позиция</b>   | <b>1 108 474</b> | <b>927</b>      | <b>3 735</b>    | <b>133</b>    | <b>1 113 269</b> |

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

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

|   | <b>1 января 2019 года</b> | <b>1 января 2018 года</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
|   | <b>Воздействие на</b>     | <b>Воздействие на</b>     |
|   | <b>прибыль или убыток</b> | <b>прибыль или убыток</b> |
| Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: укрепление на 20%)  | 335                       | 185                       |
| Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: ослабление на 20%)  | (335)                     | (185)                     |
| Укрепление евро на 20% (2017 г.: укрепление на 20%)         | 56 133                    | 747                       |
| Ослабление евро на 20% (2017 г.: ослабление на 20%)         | (56 133)                  | (747)                     |
| Укрепление прочих валют на 20% (2017 г.: укрепление на 20%) | (61)                      | 27                        |
| Ослабление прочих валют на 20% (2017 г.: ослабление на 20%) | 61                        | (27)                      |

### *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 выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | До<br>востребова-<br>ния и менее 1<br>месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 12 месяцев<br>до 3 лет | Более 3 лет и с<br>неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------------|--|------------------|
| <b>На 1 января 2019 года</b>   |  |                      |                       |                           |  |                  |
| <b>Итого финансовых активов,<br/>чувствительных к изменению<br/>процентных ставок</b>          | <b>4 214 284</b>                             | <b>1 435 668</b>     | <b>747 403</b>        | <b>1 401 497</b>          | <b>555</b>                                       | <b>7 799 407</b> |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств, чувствительных<br/>к изменению процентных<br/>ставок</b> | <b>1 618 034</b>                             | <b>1 811 476</b>     | <b>1 387 905</b>      | <b>100 877</b>            | <b>519 093</b>                                   | <b>5 437 385</b> |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам на<br/>1 января 2019 года</b>                       | <b>2 596 250</b>                             | <b>(375 808)</b>     | <b>(640 502)</b>      | <b>1 300 620</b>          | <b>(518 538)</b>                                 | <b>2 362 022</b> |
| <b>На 1 января 2018 года</b>   |  |                      |                       |                           |  |                  |
| <b>Итого финансовых активов,<br/>чувствительных к изменению<br/>процентных ставок</b>          | <b>2 082 370</b>                             | <b>952 467</b>       | <b>517 287</b>        | <b>911 293</b>            | <b>65 321</b>                                    | <b>4 528 738</b> |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств, чувствительных<br/>к изменению процентных<br/>ставок</b> | <b>692 455</b>                               | <b>1 549 730</b>     | <b>1 188 764</b>      | <b>74 599</b>             | <b>472 495</b>                                   | <b>3 978 043</b> |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам на<br/>1 января 2018 года</b>                       | <b>1 389 915</b>                             | <b>(597 263)</b>     | <b>(671 477)</b>      | <b>836 694</b>            | <b>(407 174)</b>                                 | <b>550 695</b>   |

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов выше (на 1 января 2018 года: на 600 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 123 572 тысячи российских рублей (на 1 января 2018 года: увеличилась на 44 231 тысячи российских рублей).

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов меньше (на 1 января 2018 года: на 600 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 123 572 тысячи российских рублей меньше (на 1 января 2018 года: на 44 231 тысячи российских рублей меньше).

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

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

| в % годовых   | 1 января 2019 года |                |       | 1 января 2018 года |                |       |
|---|--------------------|----------------|-------|--------------------|----------------|-------|
|   | Рубли              | Доллары<br>США | Евро  | Рубли              | Доллары<br>США | Евро  |
| <b>Активы</b>   |                    |                |       |                    |                |       |
| Денежные средства   | -                  | -              | -     | -                  | -              | -     |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8,72%              | -              | -     | 9,96%              | -              | -     |
| Чистая ссудная задолженность  |                    |                |       |                    |                |       |
| - кредитные организации   | 8,08%              | -              | 2,94% | 7,68%              | -              | -     |
| - юридические лица  | 11,75%             | -              | 4,10% | 15,92%             | -              | 10,0% |
| - физические лица   | 30,07%             | -              | -     | 18,19%             | 50,0%          | 50,0% |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                | 8,48%              | -              | -     | 9,13%              | -              | -     |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | -                  | -              | -     | -                  | -              | -     |
| <b>Обязательства</b>  |                    |                |       |                    |                |       |
| Средства кредитных организаций  | 7,39%              | -              | -     | -                  | -              | -     |
| Средства клиентов   |                    |                |       |                    |                |       |
| - срочные депозиты юридических лиц  | 5,82%              | -              | -     | 4,99%              | -              | -     |
| - срочные депозиты физических лиц   | 7,19%              | 1,81%          | 0,95% | 8,61%              | 1,95%          | 1,50% |
| Выпущенные долговые обязательства   | 10,20%             | -              | 1,0%  | 10,95%             | -              | 2,80% |

### 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 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

|   | 1 января 2019 года      |         | 1 января 2018 года      |         |
|---|-------------------------|---------|-------------------------|---------|
|   | Финансовый<br>результат | Капитал | Финансовый<br>результат | Капитал |
| 10% рост котировок долевых ценных бумаг     | 10                      | 8       | 14                      | 11      |
| 10% снижение котировок долевых ценных бумаг | (10)                    | (8)     | (14)                    | (11)    |



## 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 2019 года данный норматив составил 28,1% (на 1 января 2018 года: 364,9%). По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 2019 года данный норматив составил 119,2% (на 1 января 2018 года: 603,6%). По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 2019 года данный норматив составил 32,6% (на 1 января 2018 года: 21,0%). По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком не нарушались (в 2017 году нормативы ликвидности Банком не нарушались.)

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

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

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

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск 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 2019 года, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным. На момент составления бухгалтерской отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия по размещению активов в будущем, запланированные Руководством Банка реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

## 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>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Размер (величина) операционного риска</b>  | <b>175 251</b>                | <b>195 515</b>                |
| <b>Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b> |                               |                               |
| - чистые процентные доходы  | 501 949                       | 473 882                       |
| - чистые непроцентные доходы  | 666 390                       | 829 550                       |

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2018 год и за 2017 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 визируются договоры 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 состоянию на 1 января 2019 года в состав Наблюдательного совета Банка входит 5 человек (по состоянию на 1 января 2018 года: 6 человек). Состав Наблюдательного совета Банка в отчетном периоде покинул один человек.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления Банка входит 3 человека (по состоянию на 1 января 2018 года: 6 человек). В отчетном периоде три человека покинули состав Правления Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторный риск);
- участие, в соответствии с внутренними документами Банка, совместно со Службой управления рисками в анализе и учете событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком, новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и исполнительным органам управления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

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

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

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

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

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

#### 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 2019 года:

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | Бенефициарные<br>владельцы | Акционеры | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого    |
|---|----------------------------|-----------|--|--------------------------------|----------|
| Процентные доходы                                     | -                          | -         | 213                                    | -                              | 213      |
| Процентные расходы                                    | (123)                      | (231)     | (81)                                   | (1 664)                        | (2 099)  |
| Резерв под обесценение<br>кредитов и процентов по ним | -                          | -         | -                                      | (1 480)                        | (1 480)  |
| Комиссионные доходы                                   | 32                         | 3 303     | 4                                      | 506                            | 3 845    |
| Прочие операционные расходы                           | (39)                       | -         | (586)                                  | (16 505)                       | (17 130) |
| Резерв по прочим потерям                              | -                          | 42 210    | 1                                      | -                              | 42 211   |

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и процентных ставках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Бенефициарные<br>владельцы | Акционеры | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого    |
|--|----------------------------|-----------|--|--------------------------------|----------|
| Кредиты, предоставленные клиентам<br>(контрактная процентная ставка: 8,75% -16%) | -                          | -         | 3 923                                  | -                              | 3 923    |
| Резерв под обесценение кредитов,<br>предоставленных клиентам                     | -                          | -         | (3)                                    | -                              | (3)      |
| Средства клиентов<br>(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<br>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<br>владельцы | Акционеры | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого          |
|--|----------------------------|-----------|--|--------------------------------|----------------|
| Процентные доходы  | 2 908                      | -         | 1 242                                  | -                              | <b>4 150</b>   |
| Процентные расходы   | (5 486)                    | (346)     | (580)                                  | (1 580)                        | <b>(7 992)</b> |
| Резерв под обесценение<br>кредитов и процентов по ним            | (195)                      | -         | 80                                     | -                              | <b>(115)</b>   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с<br>иностранной валютой | -                          | -         | -                                      | 19 859                         | <b>19 859</b>  |
| Коммиссионные доходы   | 132                        | 3 561     | 26                                     | 3 957                          | <b>7 676</b>   |
| Прочие операционные расходы                                      | (252)                      | -         | (570)                                  | -                              | <b>(822)</b>   |
| Резерв по прочим потерям   | 2                          | (42 209)  | 6                                      | 12 180                         | <b>30 021</b>  |

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам было предоставлено ссуд на сумму 48 675 тысяч рублей (в течение 2017 года: 32 457 тысячи рублей), погашено связанными с Банком сторонами ссуд на сумму 14 349 тысяч рублей (в течение 2017 года: 25 752 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года в составе средств клиентов отсутствуют срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком (на 1 января 2018 года: отсутствуют срочные депозиты юридических связанных с Банком лиц).

Депозиты связанных с Банком физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения в 2019-2020 годах (на 1 января 2018 года: в 2018 году).

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

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

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (2017 год: 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 2018 год и за 2017 год, представлен далее:

|   | 2018 год                             |   | 2017 год                             |   |
|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
|   | Сумма<br>вознаграждений,<br>тыс.руб. | Доля в общем<br>объеме<br>вознаграждений, % | Сумма<br>вознаграждений,<br>тыс.руб. | Доля в общем<br>объеме<br>вознаграждений, % |
| <b>Краткосрочные вознаграждения<br/>ключевому управленческому<br/>персоналу</b> |                                      |   |                                      |   |
| Расходы на оплату труда   | 56 493                               | 16,43                                       | 172 010                              | 34,48                                       |
| Единовременная компенсация при<br>расторжении трудового договора                | 2 250                                | 0,65  | 13 800                               | 2,77  |
| Взносы на социальное страхование  | 11 379                               | 3,31  | 31 924                               | 6,40  |
| Медицинское обслуживание  | 387                                  | 0,11  | 310                                  | 0,06  |
| Дивиденды и выплаты членам<br>Наблюдательного совета                            | 3 120                                | 0,91  | 3 120                                | 0,63  |
| <b>Итого выплаты</b>  | <b>73 629</b>                        | <b>21,41</b>                                | <b>221 164</b>                       | <b>44,34</b>                                |

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления, члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, а также иные должностные лица Банка, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка. Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2019 года составило 16 человек (1 января 2018 года: 28 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 отчетный период и за 2017 год отчеты Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля не содержали рекомендаций по вопросам совершенствования системы оплаты труда и материальной мотивации сотрудников. По результатам рассмотрения данных отчетов в течение отчетного периода и в 2017 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 2019 года количество человек, осуществляющих функции принятия рисков, составило 25 (на 1 января 2018 года: 39 человек), из них членов исполнительных органов Банка – 3 человека (на 1 января 2018 года: 6 человек).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получавших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 42 человека (на 1 января 2018 года: 39 человек), в том числе члены исполнительных органов Банка – 3 человека (на 1 января 2018 года: 9 человек).

В отчетном периоде работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было выплачено четыре гарантированные премии, общая сумма которых составила 1 260 тысяч рублей (2017 год: выплачено четыре гарантированные премии, общая сумма которых составила 4 134 тысячи рублей). Членам исполнительных органов Банка в отчетном периоде гарантированные премии не выплачивались (2017 год: не выплачивались).

Информация об общем размере по видам выплат работкам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 2018 года и в течение 2017 года представлена ниже:

|   | 2018 год            |                       | 2017 год            |                       |
|---|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|   | Фиксированная часть | Нефиксированная часть | Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                    |                     |                       |                     |                       |
| Выплаты членам исполнительных органов Банка                             | 19 610              | 2 874                 | 51 768              | 92 554                |
| Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков         | 39 163              | 13 764                | 38 969              | 18 947                |
| <b>Итого выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков</b> | <b>58 773</b>       | <b>16 638</b>         | <b>90 737</b>       | <b>111 501</b>        |

## 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 2019 года резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован. В балансе Банка отражены условные обязательства некредитного характера в размере предъявленных к Банку исков на сумму 3 589 153 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: на сумму 74 027 тысячи рублей).

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

Так как Бенефициар является бюджетным учреждением, в отношении которого надзорными органами регулярно проводятся проверки расходования бюджетных средств и исполнения государственных контрактов, данное исковое заявление направлено на реализацию формальных обязанностей бюджетного учреждения.

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

Учитывая ненадлежащее оформление требований о взыскании сумм по Банковским гарантиям, существенное уменьшение в судебном порядке размера основного обязательства, обеспеченного Банковскими гарантиями, а также отсутствие какого-либо ущерба бюджету Российской Федерации или Бенефициару вероятность взыскания в пользу Бенефициара с Банка денежных сумм практически отсутствует. Анализ заявленных требований в исковом заявлении показывает несостоятельность требования Бенефициара и фактическое отсутствие предмета иска.

По мнению Банка, исковые требования, предъявленные Бенефициаром, являются злоупотреблением правом с точки зрения ст. 10 Гражданского кодекса Российской Федерации, так как исковое заявление содержит недостоверное изложение обстоятельств дела и некорректную интерпретацию фактов.

Таким образом, Банком в правовом поле полностью нивелированы риски по указанным Банковским гарантиям. Данную правовую позицию Банк отстаивает в судебной инстанции при консультационной и процессуальной поддержке специалистов Коллегии адвокатов «Тарло и партнеры».

Руководство Банка считает, что риск понесения расходов на какие-либо выше описанные выплаты не является вероятным. В этой связи оценочный резерв по данным выплатам не создавался.



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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Менее 1 года                                     | 13 200                        | 9 840                         |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>13 200</b>                 | <b>9 840</b>                  |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Менее 1 года                                   | 100                           | 190                           |
| <b>Итого требований по операционной аренде</b> | <b>100</b>                    | <b>190</b>                    |

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

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

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

Обязательства кредитного характера и выданные гарантии исполнения обязательств Банка составляли:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>1 января<br/>2019 года</b> | <b>1 января<br/>2018 года</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии  | 140 341                       | 463 630                       |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                                    | <b>140 341</b>                | <b>463 630</b>                |
| <b>Гарантии исполнения обязательств:</b>  |                               |                               |
| Таможенные гарантии   | 340 000                       | 493 500                       |
| Гарантии исполнения условий по договору (контракту)                               | 137 248                       | 4 374 027                     |
| Гарантии владельца СВХ  | 43 420                        | 31 780                        |
| Прочие гарантии   | 24 600                        | 499 000                       |
| <b>Итого гарантии исполнения обязательств</b>                                     | <b>545 268</b>                | <b>5 398 307</b>              |
| <b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b> | <b>685 609</b>                | <b>5 861 937</b>              |

## 17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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               | 58 443                  | 70 922                          |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 709 416                 | 54 377                          |
| 2.1       | банкам-нерезидентам  | 442 627                 | 54 377                          |
| 2.2       | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 266 789                 | -                               |
| 2.3       | физическим лицам - нерезидентам  | -                       | -                               |
| 3         | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | -                       | -                               |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | -                       | -                               |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | -                       | -                               |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 451 149                 | 440 085                         |
| 4.1       | банков-нерезидентов  | -                       | -                               |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 421 936                 | 408 875                         |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов  | 29 213                  | 31 210                          |

## 18. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В сентябре 2018 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Позитивное влияние на рейтинговую оценку оказали сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, а также высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг на балансе, под залог которых банк может привлечь фондирование в рамках сделок РЕПО (на 01.09.2018 более 90% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, относящихся к условному рейтинговому классу на уровне ruAA- и выше по шкале RAEX (Эксперт РА)).

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

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

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

На 01.01.2019 АО «Нефтепромбанк» занял 206 место по размеру активов среди российских банков в рейтинге<sup>1</sup> рейтингового агентства «Эксперт РА», улучшив за календарный год свое положение на 35 позиций (с 241 места по состоянию на 01.01.2018). Активы-нетто Банка превысили 8,7 млрд руб.

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

- по динамике активов<sup>2</sup> 54 место среди 483 российских коммерческих банков, прирост активов Банка составил более 2,5 млрд руб. (+ 40,1%);
- по совокупному кредитному портфелю<sup>3</sup> 222 место среди 472 российских коммерческих банков с темпом прироста 58,87% (42 место по темпам прироста).

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

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

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

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

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

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

Банк планирует активное участие в программах синдицированного кредитования. Так в 1 квартале 2018 года Банк выступил в качестве уполномоченного ведущего организатора и банка-участника в рамках предоставления синдицированного кредита для ОАО «Банк Развития Республики Беларусь» на сумму 50 млн. евро сроком на 2 года.

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

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

---

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

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

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

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

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

Все выше названное дает 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.

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

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

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

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

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

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

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

3.

И.о. Президента

Главный бухгалтер

«11» апреля 2019 года



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the President of the bank, is written next to the official stamp.

С.П. Крюков

И.В. Стенина

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 105 лист *об*

Заместитель директора

Департамента банкротств и аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

