

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

за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	ВВЕДЕНИЕ.....	3
2.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	3
4.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
5.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	5
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	13
6.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
6.2	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	14
6.3	ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	15
6.4	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	16
6.5	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	18
6.6	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	19
6.7	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	20
6.8	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	20
6.9	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	21
6.10	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
6.11	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
6.12	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	23
6.13	ДИВИДЕНДЫ	23
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	24
7.1	УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	24
7.2	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	24
7.3	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
7.4	КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	25
7.5	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	25
7.6	ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	25
7.7	РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ	26
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	26
8.1	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	26
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	27
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	28
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.....	28
11.1	КРЕДИТНЫЙ РИСК И РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	32
11.2	РЫНОЧНЫЙ РИСК	37
11.2.1	ВАЛЮТНЫЙ РИСК.....	37
11.2.2	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	39
11.2.3	ФОНДОВЫЙ РИСК	40
11.3	РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	40
11.4	ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК	41
11.5	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	41
11.6	ПРАВОВОЙ РИСК.....	42
11.7	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	42
11.8	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	42
12.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	42
12.1	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	43
12.2	ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	46
13.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	49
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	51
15.	УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ.....	53
16.	СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	55

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года. Отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №4927-У») и от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №4983-У»).

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

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «Нефтепромбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имел филиалов (на 1 января 2020 года: не имел филиалов). По состоянию на 1 апреля 2020 года списочная численность персонала Банка составила 138 человек (на 1 января 2020 года: 173 человека).

На 1 апреля 2020 года, так же как и на 1 января 2020 года, Банк не имел дочерних или зависимых компаний.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

<i>(доля участия в %)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»	40,00	40,00
Общество с ограниченной ответственностью «Еврофактор-2000»	19,90	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Европласт-Капитал 2002»	18,67	18,67
Акционерное общество «НП-Инвест»	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Главхимпроект»	7,86	7,86
Акционерное общество «НОРД»	3,58	3,44
Прочие (каждый менее 1%)	-	0,14
Итого	100,00	100,00

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

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на

нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В марте текущего года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку кредитные организации не входят. В то же время, финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от деловой активности клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство Банка полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Банком России по поддержанию финансового сектора и граждан в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции, оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия, запланированные Руководством Банка в будущем реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить существенную неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

Важнейшими задачами, которые стоят перед АО «Нефтепромбанк», являются укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, а также грамотное управление ликвидностью. Тем не менее, волатильность мировых рынков и растущие опасения замедления роста мировой экономики могут негативно влиять как на перспективы роста банковского сектора в России, так и на показатели АО «Нефтепромбанк».

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка составили 9 167 729 тысяч рублей, что на 2 189 480 тысяч рублей больше, чем на 1 января 2020 года (на 1 января 2020 года: 6 978 249 тысяч рублей).

В структуре активов по состоянию на 1 апреля 2020 года наибольший удельный вес приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность – 58,6%, что на 13,4% меньше, чем на 1 января 2020 года (на 1 января 2020 года: 72%). Чистая ссудная задолженность на 1 апреля 2020 года составила 5 372 745 тысяч рублей, что на 350 800 тысяч рублей больше, чем на 1 января 2020 года (на 1 января 2020 года: 5 021 945 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года они составили 7 820 137 тысяч рублей, что на 2 060 153 тысячи рублей больше, чем на 1 января 2020 года (на 1 января 2020 года: 5 759 984 тысяч рублей).

За 1 квартал 2020 года совокупный объем доходов составил 347 146 тысяч рублей (1 квартал 2019 года: 218 757 тысяч рублей).

В структуре доходов за отчетный период 183 410 тысяч рублей или 52,8% приходится на процентные доходы (1 квартал 2019 года: 94 205 тысяч рублей или 43,1%), 10 103 тысячи рублей или 2,9% на комиссионные доходы (1 квартал 2019 года: 10 484 тысяч рублей или 4,8%).

За 1 квартал 2020 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 109 137 тысяч рублей или 31,4% от совокупного объема доходов (1 квартал 2019 года: отсутствуют).

За 1 квартал 2020 года совокупный объем расходов составил 344 021 тысячу рублей (1 квартал 2019 года: 194 860 тысяч рублей).

В структуре расходов за 1 квартал 2020 года процентные расходы составляют 72 565 тысяч рублей или 21,1% расходов Банка (1 квартал 2019 года: отсутствуют процентные расходы, так как эффект от пересчета стоимости привлеченных денежных средств отнесен в доходы Банка), 114 844 тысячи рублей или 33,4% – операционные расходы (1 квартал 2019 года: 130 728 тысяч рублей или 67,1%). За 1 квартал 2020 год расходы от операций с иностранной валютой составили 41 750 тысяч рублей или 12,1% (1 квартал 2019 года: доходы составили 34 556 тысяч рублей или 15,8%).

В течение 1 квартала 2020 года Банком производилось как создание, так и восстановление оценочных резервов и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам. За отчетный период расходы на создание этих резервов превысили доходы от их восстановления на 52 338 тысяч рублей (1 квартал 2019 года: расходы на создание этих резервов превысили доходы от их восстановления на 9 316 тысяч рублей).

За 1 квартал 2020 года расходы на создание оценочных резервов и резервов под прочие потери и внебалансовые обязательства кредитного характера превысили доходы от их восстановления на 1 010 тысяч рублей (1 квартал 2019 года: доходы от восстановления резервов превысили расходы на их создание на 1 096 тысяч рублей).

За 1 квартал 2020 года расходы на создание оценочных резервов и резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, превысили доходы от их восстановления на 1 192 тысячи рублей (1 квартал 2019 года: доходы от восстановления резервов превысили расходы на их создание на 622 тысячи 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») активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства

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

Средства в Банке России

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

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных организациях

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

Учет вложений в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются все остальные ценные бумаги, не включенные в первые две категории, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля,

фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

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

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

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

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

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

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

Переклассификация ценных бумаг

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

Основные средства

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

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и составляет более 40 000 рублей включая учета НДС

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, включая уплаченную Банком невозмещаемую сумму НДС (п.5 ст.170 НК РФ).

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 |

Бухгалтерский учет имущества, переданного (полученного) в аренду ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н.

Актив в форме права пользования признается Банком на дату начала аренды в оценке по первоначальной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 16, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде,
- арендные платежи на дату начала аренды (или до такой даты),

- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком,
- затраты, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. К данным затратам применяются критерии существенности, аналогичные критериям как для ОС.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, при невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по информации с сайта Банка по сопоставимым срокам аренды и привлечения (Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк).

Состав дисконтируемых платежей за право пользования базовым активом, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и включает в себя НДС. Уплаченный до даты начала аренды платеж не дисконтируется, принимается в расчет в своем абсолютном значении.

Активы с низкой стоимостью (300000 рублей и менее включая НДС исходя из рыночной цены на аналогичный актив в дату признания), а также имущество, арендуемое на срок менее 1 года, в составе активов в форме права пользования Банком не признаются.

Последующий учет и оценка Актива в форме права пользования осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка величины убытков от обесценения производится исходя из изменения рыночного уровня арендной платы (за кв.м.).

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, включая НДС, в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрчного 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 долгосрчного 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 долгосрчного 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 долгосрчного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрчного актива,

предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
- Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:
- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

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

Средства кредитных организаций

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые обязательства

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

Субординированные депозиты

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

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль

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

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

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

Уставный капитал

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

Отражение доходов и расходов

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

Допущения при составлении отчетности

Подготовка отчетности согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, требует от руководства внедрения процесса расчета оценочных значений, включающего систему внутреннего контроля. Это, в первую очередь, выбор соответствующей учетной политики, определение процедур оценки, включая модели и методы расчета и оценки. Подходы к расчету оценочных значений основываются на понимании основных направлений деятельности банка, накопленного практического опыта и, как правило, наблюдаемых исходных данных. Выявляются основные допущения, которые могут существенно повлиять на оценочные значения в связи с наличием факторов неопределенности в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату. Это касается, в первую очередь, общепринятой методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, включающей такие вероятностные прогнозные элементы как: вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта.

Основные источники неопределенности, связанные с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2020 являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным.

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 учете, 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 позволяли бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена 9 января 2020 года.

В состав учетной политики включены дополнительные критерии существенности для признания доходов, внесены уточнения в расчет оценочных резервов в рамках Положений №№ 604-П, 605-П. А также учтены изменения в порядке учета на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П, вступившие в силу с 1 января 2020 года. В отчетности применен модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных данных.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства в кредитных организациях:		
- стран ОЭСР	54 631	127 999
- Российской Федерации	148 444	147 019
- прочих иностранных государств	504	30
Наличные денежные средства	581 275	47 617
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 057 092	99 579
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 841 946	422 244

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	-	200 888
Производные финансовые инструменты	12 242	480
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 242	201 368

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	-	200 888
Облигации российских предприятий	-	146 420
Облигации кредитных организаций	-	54 468
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	-	200 888
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	200 888

По состоянию на 1 января 2020 года в составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, ценные бумаги, ограниченные в использовании, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2020 года облигации российских предприятий представляли собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения – с октября 2022 года по июль 2029 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги:	-	200 888
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	-	54 468
- Прочие финансовые организации	-	77 154
Облигации нефинансовых организаций		
- Нефтегазовая отрасль	-	69 266
Итого долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	200 888

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

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

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

6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды кредитным организациям	2 536 582	1 581 532
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 861 100	3 471 909
Ссуды физическим лицам	357 277	351 928
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва на возможные потери	5 754 959	5 405 369
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(382 214)	(383 424)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 372 745	5 021 945

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды кредитным организациям:		
- Ссуды кредитным организациям	1 063 582	1 411 532
- Депозит, размещенный в Банке России	1 473 000	170 000
Итого ссуды кредитным организациям	2 536 582	1 581 532
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
- финансирование текущей деятельности	1 938 804	2 228 872
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	589 880	615 297
- векселя учтенные	294 824	591 849
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	37 592	35 891
Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 861 100	3 471 909
Ссуды физическим лицам:		
- потребительские и прочие ссуды	333 783	333 066
- ипотечные ссуды	19 851	14 552
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 643	4 310
Итого ссуды физическим лицам	357 277	351 928
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	5 754 959	5 405 369
Резерв на возможные потери и оценочный резерв	(382 214)	(383 424)
Итого чистая ссудная задолженность	5 372 745	5 021 945

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 1 квартала 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, выданные кредитным организациям	Ссуды, выданные юридическим лицам	Ссуды, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	248	312 029	71 147	383 424
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	753	(15 579)	2 338	(12 488)
Курсовые разницы при пересчете	-	11 278	-	11 278
Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 апреля 2020 года	1 001	307 728	73 485	382 214

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	3 633 321	63.13	2 795 153	51,71
Торговля	758 857	13.19	667 008	12,34
Промышленность	360 776	6.27	655 715	12,13
Транспорт	461 599	8.02	585 956	10,84
Строительство и недвижимость	177 357	3.08	349 609	6,47
Физические лица	357 277	6.21	351 928	6,51
Прочие услуги	5 772	0.10	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	5 754 959	100	5 405 369	100

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка было 13 крупных заёмщиков (на 1 января 2020 года: 14 заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма кредитов этим заёмщикам до вычета резерва на возможные потери составляет 4 747 248 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 4 198 516 тысяч рублей) или 82,5% от общего кредитного портфеля (на 1 января 2020 года: 77,7%).

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, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 11.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	1 522 271	1 001 460
Долевые ценные бумаги	373	434
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 522 644	1 001 894

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	288 397	292 022
Облигации федерального займа	151 646	137 279
Облигации Банка России	36 351	100 313
Государственные облигации субъектов федерации	100 400	54 430
Корпоративные облигации	1 132 362	709 438
Облигации российских предприятий	937 886	586 978
Облигации кредитных организаций	165 190	106 959
Облигации иностранных организаций	29 286	15 501
Итого долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	1 420 759	1 001 460
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	101 512	-
Облигации федерального займа	101 512	-
Итого долговые ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	101 512	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 522 271	1 001 460

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бумаги, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 170 055 тысяч рублей, государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 73 585 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года (на 1 января 2020 года: в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бумаги, представленные корпоративными облигациями со справедливой стоимостью 279 664 тысячи рублей и государственными облигациями субъектов федерации со справедливой стоимостью 22 526 тысяч рублей, были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России от 30 ноября 2003 года).

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

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2020 года облигации федерального займа имели сроки погашения с ноября 2021 года по апрель 2024 года (на 1 января 2020 года: с января 2020 года по ноябрь 2021 года) и ставки купонного дохода от 5,91% до 6,5% годовых (на 1 января 2020 года: от 6,50% до 8,52% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные облигации субъектов федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года (на 1 января 2020 года: с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года), ставки купонного дохода от 6,6% до 9,8% годовых (на 1 января 2020 года: от 7,75% до 9,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения апрель-май 2020 года и ставку купонного дохода 6,00-6,05% годовых (на 1 января 2020 года: март 2020 года и ставку купонного дохода 6,25% годовых).

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2020 года по май 2033 года (на 1 января 2020 года: с ноября 2020 года по май 2033 года) и ставки купонного дохода от 6,45% до 11% годовых (на 1 января 2020 года: от 6,9% до 10,25% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2021 года по февраль 2032 года (на 1 января 2020 года: с марта 2021 года по февраль 2032 года), ставки купонного дохода от 5% до 9% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2020 года: ставки купонного дохода от 7,60% до 10,2% годовых в зависимости от выпуска).

Облигации иностранных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные Министерством финансов иностранного государства. Данные облигации имеют срок погашения август 2022 года и ставку купонного дохода 8,65% (на 1 января 2020 года: август 2022 года и ставку купонного дохода 8,65%).

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Акции российских предприятий	276	296
Акции кредитных организаций	97	138
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	373	434

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги:	1 522 271	1 001 460
<i>Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России</i>	389 909	292 021
<i>Облигации финансовых организаций</i>		
- Прочие финансовые организации	270 250	185 839
- Кредитные организации	165 190	106 959
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>		
- Транспортные услуги	101 527	104 441
- Управление государственным имуществом	99 164	86 779
- Нефтегазовая отрасль	87 407	-
- Промышленное производство	121 174	103 352
- Услуги связи	40 017	41 454
- Строительство и девелопмент, проектирование и архитектура	198 225	50 367
- Торговля	49 408	30 248
Долевые ценные бумаги:	373	434
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
- Услуги связи	236	255
- Прочие	40	41
<i>Акции финансовых организаций</i>		
- Кредитные организации	97	138
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 522 644	1 001 894

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

Анализ по структуре валют и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 11.

6.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- облигации российских предприятий	-	-	-	77 154	69 266	-
- облигации кредитных организаций	-	-	-	54 468	-	-
- производные финансовые инструменты	-	12 242	-	-	480	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
- облигации российских предприятий	868 177	69 709	-	586 978	-	-
- облигации Банка России	151 646	-	-	100 313	-	-
- облигации кредитных организаций	165 190	-	-	106 959	-	-
- облигации федерального займа	137 863	-	-	137 279	-	-
- государственные облигации субъектов федерации	-	100 400	-	-	54 430	-
- облигации иностранных организаций	29 286	-	-	15 501	-	-
- корпоративные акции	-	-	373	-	-	434
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 352 162	182 351	373	1 078 652	124 176	434

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

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

(в тысячах российских рублей)	Активы в форме права пользования	Транспортные средства	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	НМА	Капита- льные вложения в НМА	Мате- риальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	-	16 718	4 005	379	31 181	1 750	456	54 489
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	-	31 158	28 844	1 542	42 730	1 750	456	106 480
Поступления	-	-	151	-	2 086	1 536	2 906	6 679
Выбытие	-	2 191	-	-	144	1 536	2 833	6 704
Остаток на 1 апреля 2019 года	-	28 967	28 995	1 542	44 672	1 750	529	106 455
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года	-	14 440	24 839	1 163	11 549	-	-	51 991
Амортизационные отчисления	-	1 982	498	46	1 774	-	-	4 300
Выбытие	-	2 191	-	-	144	-	-	2 335
Остаток на 1 апреля 2020 года	-	14 231	25 337	1 209	13 179	-	-	53 956
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	-	14 736	3 658	333	31 493	1 750	529	52 499
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	-	5 775	8 038	211	34 517	10 490	1101	60 132
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	-	14 578	24 380	1 517	52 476	10 491	1 100	104 542
Поступления	145 979	6 577	3 244	-	1 562	1 563	2 988	161 913
Выбытие	-	10 888	-	-	-	1 563	2 883	15 334
Остаток на 1 апреля 2020 года	145 979	10 267	27 624	1 517	54 038	10 491	1 205	251 121
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года	-	8 803	19 508	1 305	17 958	-	-	47 574
Амортизационные отчисления	11 452	308	515	34	2 067	-	-	14 376
Выбытие	-	3 037	-	-	-	-	-	3 037
Остаток на 1 апреля 2020 года	11 452	6 074	20 023	1 339	20 025	-	-	58 913
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	134 527	4 193	7 601	178	34 013	10 491	1 205	192 208

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе основных средств отражено право пользования по арендованным Банком зданиям в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Банк арендует офисную недвижимость. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

6.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, полученные по договорам отступного по ссудной задолженности, а также неиспользуемые в основной деятельности основные средства. По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка отражены долгосрочные активы на сумму 139 943 тысячи рублей (на 1 января 2020 года: 157 488 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Здания	114 806	132 351
Земельные участки	25 137	25 137
Итого	139 943	157 488

6.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Требования по уплате комиссий	286 206	286 203
Штрафы, пени, неустойки	55 872	55 872
Расчеты по конверсионным операциям	2 332	1 857
Требования по прочим операциям	661	14 577
Итого прочие финансовые активы	345 071	358 509
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	20 384	20 495
Авансы уплаченные	12 321	11 907
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	2 102	4 220
Прочая дебиторская задолженность	3 354	3 275
Итого прочие нефинансовые активы	38 161	39 897
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	383 232	398 406
Резерв на возможные потери	(348 056)	(347 841)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	35 176	50 565

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

6.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитных организаций:		
- Корреспондентские счета	6 300	26 550
- РЕПО	395 481	-
- Прочие привлеченные средства	4 008	-
Итого средств кредитных организаций	405 789	26 550
Юридические лица:		
Срочные депозиты	210 562	1 130 719
Текущие/расчётные счета	3 353 742	721 407
Субординированный депозит	292 243	303 969
Прочие привлеченные средства	1 810	236
Итого средств клиентов – юридических лиц	3 858 357	2 156 331
Физические лица:		
Срочные вклады физических лиц	2 916 501	3 239 905
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	593 562	288 418
Текущие/срочные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	45 644	48 515
Прочие привлеченные средства	284	265
Итого средств клиентов – физических лиц	3 555 991	3 577 103
Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 820 137	5 759 984

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Кредитные организации	405 789	5.19	26 550	0.46
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 555 991	45.47	3 577 103	62.10
Юридические лица	3 858 357	49.34	2 156 331	37.44
<i>в том числе:</i>				
Финансовые услуги	385 897	10.00	363 981	16.88
Промышленность	55 932	1.45	151 226	7.01
Общественные организации	247 210	6.41	242 258	11.23
Услуги	386 643	10.02	307 711	14.27
Недвижимость	89 056	2.31	54 067	2.51
Торговля	68 905	1.79	933 983	43.32
Строительство	2 615 844	67.80	96 376	4.47
Прочие	8 870	0.23	6 729	0.31
Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 820 137	100.00	5 759 984	100.00

Средства кредитных организаций на 1 апреля 2020 года включают в себя сделки РЕПО, в обеспечение которых переданы ценные бумаги – облигации, находящиеся в портфеле Банка, справедливая стоимость которых составила 101 512 тысяч рублей и клиринговые сертификаты участия на сумму 300 000 тысяч рублей.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав средств кредитных организаций входят остатки средств на корреспондентских счетах ЛОРО, основная доля которых представлена средствами ПАО «МЕТКОМБАНК» (на 1 января 2020 года: средствами ООО НКО «ПэйЮ»).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав средств клиентов входят субординированные депозиты, привлеченные от компании Styxelco Enterprises Limited (республика Кипр), с процентной ставкой 4,8% годовых и сроками погашения в январе 2028, мае 2028 и январе 2029 года. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг представлен по состоянию на 1 апреля 2020 года следующим образом:

<i>Контрагент</i>	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконтирования, %	Периодичность выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	189 711	250 000	рубли	2014	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	52 591	70 000	рубли	2015	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	49 941	67 705	рубли	2015	2029	4,8	9,4	ежегодно
Итого субординированный долг	292 243	387 705						

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

По состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 года: отсутствуют договора, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств).

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 11.

6.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Дисконтные векселя	33 415	31 216

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях и евро (на 1 января 2020 года: номинированные в российских рублях и евро).

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с мая 2019 года по ноябрь 2019 года, сроки погашения с июня 2020 года по январь 2021 года (на 1 января 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с мая 2019 года по ноябрь 2019 года, сроки погашения с июня 2020 года по январь 2021 года) и эффективную процентную ставку от 0,75% до 11,0% годовых (на 1 января 2020 года: от 0,75% до 11,0% годовых).

Анализ по структуре валют выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 11.

6.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательство по аренде	135 920	-
Задолженность перед персоналом	21 476	12 337
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	230	11 648
Обязательства по выплате дивидендов	20	20
Конверсионные операции	466	-
Обязательства по уплате процентов	18 648	-
Обязательства по прочим операциям	10 584	14 094
Итого прочие финансовые обязательства	187 344	38 099
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	11 682	7 858
Прочая кредиторская задолженность	794	677
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 476	8 535
Итого прочие обязательства	199 820	46 634

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

6.12 Уставный капитал

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Количество обыкновенных акций, шт.	84 200 832	84 200 832
Номинальная стоимость одной акции, тысяч рублей	0,01	0,01
Номинальная стоимость, тысяч рублей	842 008	842 008

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 842 008 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 842 008 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года общее количество выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций составляет 84 200 832 штук (на 1 января 2020 года: 84 200 832 штук), с номинальной стоимостью 0,01 тысяч рублей за одну акцию (на 1 января 2020 года: 0,01 тысяч рублей за акцию). По состоянию на 1 апреля 2020 года все выпущенные обыкновенные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции с учетом ниже следующего.

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

6.13 Дивиденды

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года по обыкновенным акциям	1 квартал 2019 года по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	20	24
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	20	24
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Убытки и суммы восстановления резерва под обесценение

Информация о формировании и восстановлении резервов под обесценение по их видам за 1 квартал 2020 год и 1 квартал 2019 года представлена далее:

	1 квартал 2020 года					1 квартал 2019 года				
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие потери		Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие потери	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Формирование	(153 663)	(2 462)	(7 623)	(35 304)		(119 603)	(31 685)	(200)	(13 753)	
Восстановление	101 329	1 270	7 619	34 290		109 949	32 507	-	15 187	
Итого чистое (создание) восстановление резерва под обесценение и оценочного резерва	(52 334)	(1 192)	(4)	(1 014)		(9 654)	822	(200)	1 434	

7.2 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы от		
Кредитов, выданных заемщикам-юридическим лицам	93 699	86 816
Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	26 770	45 569
Кредитов и прочих размещенных средств, выданных заемщикам-физическим лицам	64 535	27 147
Векселей юридических лиц	12 574	12 970
Средств, размещенных в Банке России	1 445	4 947
Кредитов, выданных кредитным организациям	2 600	3 018
Векселей кредитных организаций	682	2 127
Кредитов индивидуальным предпринимателям	2	73
Корреспондентских счетов в других банках	8	9
Прочее	6 538	3 111
Эффект пересчета ссудной задолженности по эффективной процентной ставке	(25 443)	(91 582)
Итого процентных доходов	183 410	94 205
Процентные расходы по		
Срочным вкладам физических лиц	(54 108)	(51 980)
Депозитам юридических лиц	(13 464)	(13 176)
По остаткам на расчетных счетах юридических лиц	(4 090)	(5 468)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(554)	(127)
Корреспондентским счетам	(178)	(42)
Срочным кредитам от банков	(173)	-
Эффект пересчета привлеченных средств по эффективной процентной ставке	2	106 467
Итого процентных (расходов) доходов	(72 565)	35 674
Чистые процентные доходы	110 845	129 879

7.3 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	6 923	8 220
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	2 399	1 925
Прочее	781	339
Итого комиссионных доходов	10 103	10 484
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(1 358)	(2 085)
Комиссия за обслуживание платежных карт	(1 904)	(1 733)
Прочее	(848)	(794)
Итого комиссионных расходов	(4 110)	(4 612)
Чистый комиссионный доход	5 993	5 872

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(41 750)	34 556
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	109 137	(42 620)
Итого чистых доходов (расходов) от операций и переоценки иностранной валюты	67 387	(8 064)

7.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Вознаграждения работникам	(80 702)	(87 399)
Прочие операционные расходы	(34 142)	(43 329)
Итого операционных расходов	(114 844)	(130 728)

В течение 1-го квартала 2020 года Банк уступил права требования по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 17 000 тысяч рублей (В течение 1-го квартала 2019 года Банк уступил права требования по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 15 000 тысяч рублей.) Убытки от сделок отсутствуют.

7.6 Вознаграждения работникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	(63 163)	(66 783)
Налоги и отчисления по заработной плате	(16 664)	(19 423)
Медицинское обслуживание	(872)	(1 113)
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	(3)	(80)
Итого вознаграждений работникам	(80 702)	(87 399)

7.7 Расходы по налогам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(470)	(4 296)
Текущий налог на прибыль	(404)	(3 088)
Итого расход по налогам и сборам	(874)	(7 384)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	(874)	(7 384)

Ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (1 квартал 2019 года: 20%).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

8.1 Управление капиталом

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

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

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 6.9.

Информация об уставном капитале представлена в Примечании 6.12.

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

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

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

- норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1);
- норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2);

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

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5 процента (по состоянию на 1 января 2020 года – 4,5 процента). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 1 января 2020 года – 6,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) устанавливается в размере 3,0 процентов (по состоянию на 1 января 2020 года – 3,0 процентов). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 1 января 2020 года – 8,0 процентов).

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. В отчетном периоде нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 Банком не нарушались (в 1 квартале 2019 года нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 Банком не нарушались).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной Капитал		
Уставный капитал	842 008	842 008
Резервный фонд	155 478	155 478
Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	112 065	91 954
Нераспределенная прибыль текущего года	-	16 319
Нематериальные активы	(44 504)	(45 009)
Итого основной капитал	1 065 047	1 060 750
Дополнительный Капитал		
Нераспределенная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	13 847	-
Субординированный депозит	387 705	387 705
Итого дополнительный капитал	401 552	387 705
Итого капитала	1 466 599	1 448 455
Итого, нагрузка на капитал	8 028 104	8 175 152
Достаточность базового капитала, %	13,27	12,98
Достаточность основного капитала, %	13,27	12,98
Достаточность собственных средств (капитала) банка, %	18,27	17,72

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал, тыс. руб.	1 044 936	1 044 431
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10 504 432	9 085 922
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9,9	11,5

Причинами изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период явилось увеличение величины основного капитала на 505 тысяч рублей и увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 1 418 510 тысяч рублей, что в свою очередь прежде всего связано с уменьшением поправки в части кредитования ценными бумагами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	9 167 729	5 627 665
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(35 638)	(35 217)
Прочие	297 176	1 707 965
Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	9 429 267	7 300 413

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 апреля 2020 года составляет 350 000 тысяч рублей (1 января 2020 года: 350 000 тысяч рублей).

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

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

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется исходя из целей и стратегий Банка. Основной целью является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков для минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии. Система управления рисками и капиталом включает риски, которые связаны с внешними и внутренними факторами и могут представлять угрозу для непрерывной и устойчивой деятельности Банка.

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

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

Основная задача системы управления рисками и капиталом состоит в выявлении рисков, определении их значимости, разработке процедур управления рисками и капиталом, определении ожидаемых и неожиданных потерь, а так же определении методов снижения рисков. К числу задач системы управления рисками и капиталом относится также разработка методик количественных и качественных оценок рисков, форм управленческой отчетности, плана работы в условиях стресса, регулярный анализ финансового состояния Банка, оценка достаточности капитала

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 и предусматривает принцип 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 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;
- проведение процедур стресс-тестирования;
- обеспечение осведомленности органов управления об уровне принимаемых рисков;
- интеграция процедур 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 объемом принимаемых рисков и достаточностью капитала, в том числе соблюдением сигнальных значений и лимитов;

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

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке включает следующие этапы:

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

К составу значимых рисков Банк относит следующие виды рисков:

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

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

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

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

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

Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, включает информацию:

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

Наименование и периодичность предоставления отчетов приведены ниже в таблице:

Наименование отчета	Получатель	Периодичность
Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования основных видов рисков в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	ежегодно
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 превышении установленных лимитов	Наблюдательный совет, Правление	по мере выявления

Регулярные процедуры оценки рисков

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

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

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

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

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

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

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

В Банке введена система регулярной управленческой отчетности о состоянии значимых рисков

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.

Управление рисками осуществляется с помощью постоянного мониторинга и контроля со стороны Исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, а также Наблюдательного совета. Кроме того, в рамках предоставленных полномочий Кредитный комитет регулирует вопросы, связанные с кредитным риском, а Финансовый комитет – с прочими финансовыми рисками.

11.1 Кредитный риск и риск концентрации

Банк принимает на себя кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. В Банке разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуд, порядок контроля за своевременностью её погашения. На постоянной основе в Банке действует Кредитный комитет в соответствии с Уставом Банка.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) ограничиваются сигнальными и лимитными значениями. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется подразделениями, совершающими операции, на ежедневной основе. Контроль соблюдения лимитов в Банке осуществляет Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

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

Банк ограничивает концентрацию кредитного риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, используя залоги, банковские гарантии и поручительства компаний и физических лиц.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Непросроченные активы	203 768	12 242	1 521 661	2 536 582	2 793 893	283 867	39 952	7 391 965
Просроченные активы:								
- свыше 180 дней	-	-	983	-	67 207	73 410	343 280	484 880
Итого просроченные активы	-	-	983	-	67 207	73 410	343 280	484 880
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочных резервов	203 768	12 242	1 522 644	2 536 582	2 861 100	357 277	383 232	7 876 845
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	-	-	0.06	0.00	2.35	20.55	89.57	6.16

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индиви- дуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Всего
Непросроченные активы	275 233	201 368	1 003 382	1 581 310	3 387 702	279 343	55 070	6 783 408
Просроченные активы:								
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	2	2
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	5	5
- от 91 до 180 дней	-	-	-	222	-	-	360	582
- свыше 180 дней	-	-	983	-	84 207	72 585	342 969	500 744
Итого просроченные активы	-	-	983	222	84 207	72 585	343 336	501 333
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочных резервов	275 233	201 368	1 004 365	1 581 532	3 471 909	351 928	398 406	7 284 741
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	-	-	0,10	0,01	2,43	20,62	86,18	6,88

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 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Категории качества:						
I	201 512	-	987 843	3 155 923	8 411	4 353 689
II	1 779	-	98 245	1 713 925	3 162	1 817 111
III	477	-	-	518 147	53	518 677
IV	-	-	-	189 311	-	189 311
V	-	-	1 019	177 653	343 597	522 269
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	-	12 242	435 537	-	28 009	475 788
Итого активы по категориям качества	203 768	12 242	1 522 644	5 754 959	383 232	7 876 845
Расчетный резерв на возможные потери	189	-	1 019	519 397	348 056	868 661
Фактически сформированный резерв на возможные потери	189	-	1 019	451 891	348 056	801 155
Оценочный резерв	-	-	(36)	(69 677)	-	(69 713)

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Категории качества:						
I	271 022	-	101 086	2 486 199	9 649	2 867 956
II	3 496	-	50 147	1 932 905	4 066	1 990 614
III	715	-	-	602 411	51	603 177
IV	-	-	-	189 686	-	189 686
V	-	-	1 019	194 168	343 576	538 763
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	-	201 368	852 113	-	41 064	1 094 545
Итого активы по категориям качества	275 233	201 368	1 004 365	5 405 369	398 406	7 284 741
Расчетный резерв на возможные потери	185	-	2 021	585 349	347 841	935 396
Фактически сформированный резерв на возможные потери	185	-	2 021	510 855	347 841	860 902
Оценочный резерв	-	-	450	(127 431)	-	(126 981)

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 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:					
- до 30 дней	6 500	-	-	-	6 500
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	4 721	-	-	-	4 721
- свыше 180 дней, всего	266 667	-	-	-	266 667
Итого	277 888	-	-	-	277 888

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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:					
- до 30 дней	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	29 000	-	-	-	29 000
- свыше 180 дней, всего	131 807	-	-	229	132 036
Итого	160 807	-	-	229	161 036

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 67 506 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: на 74 494 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 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 837 011	1 214 222	49 223	3 100 456
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	720 938	270 776	991 714
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	772 233	15 959	788 192
- ценными бумагами	699 571	-	21 319	720 890
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	153 707	-	153 707
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	2 536 582	2 861 100	357 277	5 754 959

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	230 657	1 377 115	49 451	1 657 223
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	1 158 207	265 131	1 423 338
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	829 576	16 027	845 603
- ценными бумагами	1 350 875	-	21 319	1 372 194
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	107 011	-	107 011
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 581 532	3 471 909	351 928	5 405 369

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	101 512	-
Ценные бумаги, заблокированные Банком России	221 406	279 664
Ценные бумаги, переданные под сделки с центральным контрагентом	22 234	22 526
Итого переданные ценные бумаги	345 152	302 190

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	200 888
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 177 119	699 270
Итого ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения	1 177 119	566 658

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 15.

11.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает валютный риск, процентный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен процентному риску, валютному риску и фондовому риску.

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

11.2.1 Валютный риск

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также 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 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	558 052	15 584	7 639	-	581 275
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1 092 730	-	-	-	1 092 730
Средства в кредитных организациях	101 981	18 467	82 055	1 076	203 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 242	-	-	-	12 242
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 755 434	-	617 311	-	5 372 745
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 522 644	-	-	-	1 522 644
Требования по текущему налогу на прибыль	11 398	-	-	-	11 398
Отложенный налоговый актив	3 789	-	-	-	3 789
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	192 208	-	-	-	192 208
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139 943	-	-	-	139 943
Прочие активы	32 352	2 824	-	-	35 176
Итого активов	8 422 773	36 875	707 005	1 076	9 167 729
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 449 373	213 394	156 700	670	7 820 137
Выпущенные долговые обязательства	24 815	-	8 600	-	33 415
Отложенное налоговое обязательство	3 789	-	-	-	3 789
Прочие обязательства	196 106	3 714	-	-	199 820
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 358	-	-	-	3 358
Итого обязательств	7 677 441	217 108	165 300	670	8 060 519
Чистая балансовая позиция	745 332	(180 233)	541 705	406	1 107 210
Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»	368 156	182 489	(538 869)	-	11 776
Итого чистая позиция	1 113 488	2 256	2 836	406	1 118 986

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	23 107	5 915	18 595	-	47 617
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	134 796	-	-	-	134 796
Средства в кредитных организациях	103 647	57 707	109 244	4 450	275 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 368	-	-	-	201 368
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 795 452	-	226 493	-	5 021 945
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 001 894	-	-	-	1 001 894
Требования по текущему налогу на прибыль	23 607	-	-	-	23 607
Отложенный налоговый актив	3 789	-	-	-	3 789
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 132	-	-	-	60 132
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	157 488	-	-	-	157 488
Прочие активы	39 022	11 543	-	-	50 565
Итого активов	6 544 302	75 165	354 332	4 450	6 978 249
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 563 528	75 654	116 702	4 100	5 759 984
Выпущенные долговые обязательства	24 274	-	6 942	-	31 216
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 785	-	-	-	1 785
Отложенное налоговое обязательство	3 789	-	-	-	3 789
Прочие обязательства	43 460	2 965	209	-	46 634
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2 654	-	-	-	2 654
Итого обязательств	5 639 490	78 619	123 853	4 100	5 846 062
Чистая балансовая позиция	904 812	(3 454)	230 479	350	1 132 187
Внебалансовая позиция по валютным сделкам «СПОТ»	274 113	5 326	(278 959)	-	480
Итого чистая позиция	1 178 925	1 872	(48 480)	350	1 132 667

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года Воздействие на прибыль или убыток	1 января 2020 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	451	374
Ослабление доллара США на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(451)	(374)
Укрепление евро на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	567	(9 696)
Ослабление евро на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(567)	9 696
Укрепление прочих валют на 20% (2018 г.: укрепление на 20%)	81	70
Ослабление прочих валют на 20% (2018 г.: ослабление на 20%)	(81)	(70)

Срочные сделки

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия

(и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или курсов валют, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года все срочные сделки закрыты.

11.2.2 Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- деленным сроком	Итого
На 1 апреля 2020 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 578 210	794 945	1 230 392	1 057 715	5 397	7 666 659
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 051 569	1 636 488	934 799	158 471	481 873	5 263 200
Чистый разрыв по процентным ставкам на На 1 апреля 2020 года	2 526 641	(841 543)	295 593	899 244	(476 476)	2 403 459
На 1 января 2020 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 358 196	1 053 008	1 255 068	979 303	2 736	6 648 311
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 815 415	1 535 171	1 572 998	100 243	500 483	5 524 310
Чистый разрыв по процентным ставкам на На 1 января 2020 года	1 542 781	(482 163)	(317 930)	879 060	(497 747)	1 124 001

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 37 965 тысяч российских рублей (на 1 января 2020 года: увеличилась на 21 107 тысяч российских рублей).

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 37 965 тысяч российских рублей меньше (на 1 января 2020 года: на 21 107 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период увеличилась бы на 75 930 тысяч российских рублей (на 1 января 2020 года: увеличилась на 42 214 тысяч российских рублей).

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за отчетный период составила бы на 75 930 тысяч российских рублей меньше (на 1 января 2020 года: на 42 214 тысяч российских рублей меньше).

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

11.2.3 Фондовый риск

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	37	30	43	35
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(37)	(30)	(43)	(35)

11.3 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2020 года данный норматив составил 112,618% (на 1 января 2020 года: 45,9%). По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 апреля 2020 года данный норматив составил 124,9% (на 1 января 2020 года: 182,5%). По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 апреля 2020 года данный норматив составил 22,9% (на 1 января 2020 года: 27,5%). По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком не нарушались (в 1 квартале 2019 года нормативы ликвидности Банком не нарушались.)

11.4 Прочий ценовой риск

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

11.5 Операционный риск

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Размер (величина) операционного риска	97 774	115 961
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	395 790	451 580
- чистые непроцентные доходы	256 039	321 492

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года была значительно ниже расчетной величины операционного риска. Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

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

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

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

11.6 Правовой риск

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

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

11.7 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, утвержденной Наблюдательным советом (протокол №10/2016 от 25.04.2016), проведен SWOT – анализ деятельности АО «Нефтепромбанк».

11.8 Риск потери деловой репутации

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

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

12. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

- Уставом АО «Нефтепромбанк» (утвержден Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2/19) ;
- Положением об Общем собрании акционеров АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2-19);
- Положением о Наблюдательном совете АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2/19);

- Положением об исполнительных органах АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом общего собрания акционеров от 14.05.2019 №2/19);
- Положением о системе внутреннего контроля ЗАО Нефтепромбанк (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 23.09.2014 №80/2014)
- Порядком организации управления регуляторным риском АО Нефтепромбанк утвержден Протоколом Правления Банка от 28.06.2016 №26/2016.
- Положением о ревизионной комиссии АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Годового общего собрания акционеров от 23.06.2016 №2/16);
- Политикой управления регуляторным риском АО «Нефтепромбанк» (утверждена Протоколом Наблюдательного совета от 25.09.2015 №58/2015);
- Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг АО «Нефтепромбанк» (утверждена Протоколом Правления Банка от 09.09.2015 №47/2015);
- Положением о Службе внутреннего контроля АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Правления Банка от 29.09.2016 №42/2016);
- Положением о Службе внутреннего аудита АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 27.12.2016 №31/2016);
- Антикоррупционной политикой АО «Нефтепромбанк» (утверждена Протоколом Наблюдательного совета от 20.10.2017 №14/2017)
- Иными внутренними документами, регулирующими осуществление бизнес-процессов и контроля за их выполнением, распределением полномочий при их осуществлении.

12.1 Структура корпоративного управления

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

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- принятие решения о размещении Банком акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки 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, утверждение Стратегии развития Банка.
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- образование и досрочное прекращение полномочий Правления Банка, за исключением Председателя Правления, который избирается Общим собранием акционеров;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка, утверждение положений, а также внесение изменений и дополнений в них;
- формирование комитетов Наблюдательного совета Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «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, 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, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка;
- порядка определения размеров окладов руководителей Банка (Председателя Правления Банка и его заместителей, Главного бухгалтера и его заместителей, директоров и главных бухгалтеров филиалов);
- порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка и его заместителям, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), 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;
- размера фонда оплаты труда Банка;
- утверждение квалификационных требований к Председателю Правления Банка и его заместителям, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), 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;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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 – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Наблюдательного совета Банка входит 5 человек (по состоянию на 1 января 2020 года: 5 человек). В январе 2019 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором был избран Наблюдательный совет Банка, состав которого обновился.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Правления Банка входит 3 человека (по состоянию на 1 января 2020 года: 3 человека).

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль за осуществлением бухгалтерской и кассовой работы;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);
- контроль и мониторинг действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями.

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

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

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

К органам внутреннего контроля Банка относятся:

- Общее собрание акционеров Банка.
- Наблюдательный совет Банка.
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- Единоличный Исполнительный орган – Председатель Правления 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.
- Отдел информационной 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 Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов).
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком, новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 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 организаций, 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».
- Правила ведения внутреннего учёта АО «Нефтепромбанк», осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами
- Условия осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) АО «Нефтепромбанк».
- Регламент брокерского обслуживания клиентов АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Порядок предоставления АО «Нефтепромбанк» информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг.
- Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Методика оценки стоимости объектов доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО «Нефтепромбанк» и перечень сведений, необходимых для его определения.
- Декларация о рисках, связанных с осуществлением управления ценными бумагами.

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

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и процентных ставках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Бенефици- арные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12%-18%)	203	-	164 931	-	165 133
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2)	-	(6 095)	-	(6 097)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-6,3%)	195 543	6 759	101 204	15 036	318 543
Прочие активы	-	1 272	300	-	1 572
Прочие обязательства	-	-	84	-	84
Выданные гарантии (срок: 334 дней, средневзвешенная эффективная годовая ставка комиссии: 1,2%)	-	45 923	-	-	45 923
Неиспользованные кредитные линии	6 670	-	200	-	6 870
Резерв под обязательства кредитного характера	(67)	(145)	(2)	-	(214)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года представлены ниже:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	-	-	2 229	-	2 229
Процентные расходы	(13)	(52)	(115)	(13)	(193)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	39	-	39
Комиссионные доходы	82	393	285	6	766
Административные и прочие операционные расходы	(1 112)	-	(4 155)	(5 715)	(10 982)
Резерв под обязательства кредитного характера	(30)	(1)	(0)	-	(32)

Ниже указаны сведения об остатках на счетах и процентных ставках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 15%-18%)	89	-	-	192 837	192 926
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	-	-	(6 562)	(6 563)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-8,0%)	15 933	5 213	2 711	32 938	56 796
Прочие активы	-	-	-	2	2
Резерв, сформированный по прочим активам	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	254	254
Выданные гарантии	-	45 923	-	-	45 923
Неиспользованные кредитные линии	3 625	-	-	151	3 776
Резерв под обязательства кредитного характера	(36)	(144)	-	(2)	(182)

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

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	-	-	11	-	11
Процентные расходы	(1)	(79)	(28)	(447)	(555)
Резерв под обесценение кредитов и процентов по ним	-	-	(2)	888	886
Комиссионные доходы	5	489	5	83	582
Прочие операционные расходы	(3)	-	-	(7 960)	(7 963)
Резерв по прочим потерям	-	-	2	-	2

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам было предоставлено ссуд на сумму 74 114 тысяч рублей (1 квартал 2019 года: 918 тысяч рублей), погашено связанными с Банком сторонами ссуд на сумму 100 049 тысяч рублей (1 квартал 2019 года: 22 841 тысячу рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав средств клиентов включены срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком, которые представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения в 2020 году (на 1 января 2020 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 2020 году (на 1 января 2020 года: в 2020 году).

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В отчетном периоде и в 1 квартале 2019 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (2019 года: не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва).

Общий размер вознаграждений, выплаченных связанным с Банком лицам, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года, представлен далее:

	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма вознаграждений, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу				
Расходы на оплату труда	9 648	12.0	12 029	13,8
Единовременная компенсация при расторжении трудового договора	1 500	1.9	-	-
Взносы на социальное страхование	2 897	3.6	3 580	4,0
Медицинское обслуживание	134	0.2	158	0,2
Дивиденды и выплаты членам Наблюдательного совета	-	-	76	0,1
Итого выплаты	14 179	17.6	15 843	18,1

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления, члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, руководители, 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 апреля 2020 года составило 12 человек (1 января 2020 года: 14 человек).

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение о системе оплаты труда и материальной мотивации сотрудников АО «Нефтепромбанк» (утверждено решением Наблюдательного совета (протокол от 01.03.2019 №4/2019);
- Положение о выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль АО «Нефтепромбанк» (утверждено Протоколом Наблюдательного совета от 25.09.2015 №58/2015);
- Положение о премировании сотрудников АО «Нефтепромбанк» (утверждено решением Наблюдательного совета АО «Нефтепромбанк» (протокол от 12.11.2018 №12/2018).

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

Председатель Наблюдательного совета не является членом исполнительных органов Банка.

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

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

Наблюдательный совет рассматривает предложения (при наличии таких предложений структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда. Наблюдательный совет рассматривал отчеты Службы внутреннего аудита, результаты оценки рисков и стресс-тестирования Банка, подготовленные Службой управления рисками. За отчетный период и за 2019 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 2019 году Наблюдательным советом не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Наблюдательный совет:

- утвердил порядок определения размеров окладов руководителей Банка (Председателя Правления и членов Правления Банка);
- утвердил порядок определения размера форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка и членам Правления Банка. В зависимости от количественных и качественных показателей деятельности Банка с учетом достижения целевых значений, а также уровня принимаемых рисков Членам Правления выплачиваются премии (ежемесячные, квартальные, годовые).

Целями системы оплаты труда Банка являются:

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

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

Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

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

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

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

2. На уровне подразделений:

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

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

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

2. На уровне подразделений:

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года количество человек, осуществляющих функции принятия рисков и управления рисками, составило 23 человека (на 1 января 2020 года: 25 человека), из них членов исполнительных органов Банка – 3 человека (на 1 января 2020 года: 4 человека).

Количество работников, осуществлявших функции принятия рисков и управления рисками, получавших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 18 человек (за 1 квартал 2019 года: 29 человек).

В отчетном периоде работникам, осуществлявшим функции принятия рисков и управления рисками, была выплачена одна гарантированная премия, общая сумма которой составила 341 тысячу рублей (1 квартал 2019 года: выплачена одна гарантированная премия, общая сумма которой составила 221 тысячу рублей). Членам исполнительных органов Банка в отчетном периоде гарантированные премии не выплачивались (1 квартал 2019 год: не выплачивались).

Информация об общем размере по видам выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Выплаты членам исполнительных органов Банка	2 884	-	4 820	-
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	8 146	3 032	7 637	2 612
Итого выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков	11 030	3 032	12 457	2 612

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

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что ряд данных разбирательств не приведет к убыткам для Банка, так как не является вероятным то, что для урегулирования потребуется выбытие ресурсов, несущих экономические выгоды. По состоянию на 1 января 2020 года в балансе Банка резервы на покрытие убытков по обязательствам некредитного характера отсутствуют (на 1 января 2019 года: отражены условные обязательства некредитного характера на сумму 3 589 153 тысяч рублей).

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

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

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

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

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

25 ноября 2019 года Конкурсным управляющим подана кассационная жалоба на Определение Арбитражного суда Калининградской области от 11 июня 2019 года и Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 27 октября 2019 года по делу № А21-2569/2018.

10 февраля 2020 года Постановлением Арбитражного суда Северо-Западного округа в удовлетворении кассационной жалобы Конкурсного управляющего было отказано, Определение Арбитражного суда Калининградской области от 11 июня 2019 года и Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 27 октября 2019 года оставлены без изменения.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	173	51 593
От 1 года до 5 лет	-	158 360
Итого обязательств по операционной аренде	173	209 953

По состоянию на 1 апреля 2020 года право пользования по арендованным Банком зданиям в соответствии с МСФО (IFRS) 16 отражено в составе основных средств. Банк арендует офисную недвижимость. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	2 208	3 036
Итого требований по операционной аренде	2 208	3 036

Операционная аренда включает аренду недвижимости и банковского оборудования.

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

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

Обязательства кредитного характера и выданные гарантии исполнения обязательств Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	229 614	93 856
Финансовые гарантии и поручительства	68 478	89 735
Итого обязательств кредитного характера	298 092	183 591
Гарантии исполнения обязательств:		
Таможенные гарантии	216 200	250 200
Гарантии исполнения условий по договору (контракту)	83 046	83 971
Гарантии владельца СВХ	13 358	22 700
Прочие гарантии	19 423	27 901
Итого гарантии исполнения обязательств	332 027	384 772
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	(3 358)	(2 654)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	626 761	565 709

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным в течение 1 квартала 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии исполнения обязательств	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	1 303	1 351	2 654
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери в отчетном периоде	672	2 608	3 280
Оценочный резерв	(800)	(1 776)	(2 576)
Резерв на возможные потери и оценочный резерв на 1 апреля 2020 года	1 175	2 183	3 358

16. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

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

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

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

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.

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.

Банк принимает и планирует в дальнейшем принимать активное участие в программах синдицированного кредитования.

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

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

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

- введен жесткий прямой контроль со стороны Наблюдательного совета и акционеров Банка за крупными выплатами и выплатами исполнительным органам управления;
- введена строгая процедура администрирования в целях сокращения административно-управленческих расходов, рекламы, капитальных и иных затрат.

В январе 2019 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором был избран Наблюдательный Совет Банка, состав которого обновился. Также в целях стабилизации финансового положения Банка акционерами утвержден новый состав органов управления Банка.

После завершения этапа стабилизации в первом квартале 2020 года акционерами утвержден обновленный состав органов управления Банком. В качестве единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) назначен Мурукин А.И., в состав Правления вошло три человека.

При этом в Стратегию развития Банка никаких изменений внесено не было. Основными ее целями, по-прежнему, являются:

- 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.

Отчетность составлялась 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.

Председатель Правления

А.И. Мурукин

Главный бухгалтер

И.В. Стенина

«18» мая 2020 года

