

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»
за 2017 год**

г. Лыткарино

2018 год

Содержание

Введение	25
1. Общая информация	25
1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	25
1.2 Информация о банковской группе	26
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	26
1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка	29
2.1 Основные направления в деятельности Банка	29
2.1.1 Корпоративный бизнес	29
2.1.2 Розничный бизнес	30
2.1.3 Операции на финансовом рынке	30
2.1.4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	32
2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк	32
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	34
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	34
3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	35
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	35
3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	35
3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
3.6 Изменения в Учетной политике на следующий 2018 отчетный год	46
3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	46
3.8 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	46
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	47
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	47
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
4.3 Чистая ссудная задолженность	48
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52
4.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53
4.7 Прочие активы	57
4.8 Средства кредитных организаций	58
4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	58
4.10 Выпущенные долговые обязательства	58
	23

4.11	Прочие обязательства	60
4.12	Уставный капитал Банка	60
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	61
5.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	61
5.2	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	61
5.3	Налоги	62
5.4	Вознаграждение работникам	62
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	63
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	67
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	67
9.	Справедливая стоимость	68
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	69
11.	Информация о принимаемых Банком рисках	73
11.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом	73
11.2	Кредитный риск	76
11.3	Рыночный риск	92
11.4	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	97
11.5	Процентный риск	97
11.6	Операционный риск и риск информационной безопасности	99
11.6.1	Операционный риск	99
11.6.2	Риск информационной безопасности	101
11.7	Риск ликвидности	102
11.8	Правовой риск	106
11.9	Стратегический риск	107
11.10	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	107
11.11	Страновой риск	108
12.	Информация об управлении капиталом	108
13.	Операции со связанными с Банком сторонами	111
14.	Информация о системе оплаты труда	113
15.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	116

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата Общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, не была определена.

1. Общая информация

1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (ранее – «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество)). Запись в ЕГРЮЛ внесена 19 августа 2015 года, 28 августа 2015 года Банку оформлена новая генеральная лицензия Банка России.

Сокращенное наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Юридический адрес и почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Место нахождения: 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 5.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

Номер контактного телефона: 8-800-100-80-08; (495) 739-20-05.

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.apkbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

Банк находится на расчетном обслуживании в Отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Банк был создан 14 августа 2009 года в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником.

Банк был создан по решению учредителей в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован ЦБ РФ в 1994 году, регистрационный номер 2880. В 1998 году было изменено наименование Банка, а также приведена в соответствие с действующим законодательством организационно-правовая форма.

Запись о создании юридического лица КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области 14 августа 2009 года.

В третьем квартале 2015 года Банк изменил фирменное наименование. Данные изменения связаны с завершением процедуры приведения наименования Банка в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. Решение об изменении наименования принято годовым Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года (протокол б/н от 2 июля 2015 года).

Выпуск акций был зарегистрирован ЦБ РФ 2 октября 2009 года. Выпуск акций с увеличенным номиналом был зарегистрирован 14 января 2010 года. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 июля 2013 года.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 8 филиалов; 23 дополнительных офиса; 3 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории 29 города и двух поселков Российской Федерации.

В течение 2017 года произошли следующие изменения:

- 4 июля 2017 года был закрыт Дополнительный офис «Егорьевский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 4 июля 2017 года были также закрыты два дополнительных офиса в г. Сургуте: Дополнительный офис № 1 Сургутского Филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и Дополнительный офис № 2 Сургутского Филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Сургут;
- 1 декабря 2017 года был закрыт Операционный офис «Пермский» Нижегородского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 8 филиалов; 26 дополнительных офисов; 4 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории 31 города и двух поселков Российской Федерации.

В декабре 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- международный долгосрочный рейтинг В2. Прогноз изменения по рейтингу – «Негативный», обусловлен ухудшением общей экономической обстановки;
- краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института за счет предложения новых перспективных продуктов и услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам, укрепления партнерских отношений с контрагентами и клиентами, привлечения их на комплексное обслуживание.

В планах Банка – оптимизация сети офисов обслуживания клиентов без потери качества и эффективности работы.

В качестве источников будущих доходов рассматриваются поступления от корпоративных и частных клиентов – как комиссионные доходы, так и доходы от использования их ресурсов. Дополнительные доходы планируется получать за счет электронного обслуживания и использования других высокотехнологичных продуктов.

Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2880.

Дата выдачи: 28 августа 2015 года.

Выдана: Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Срок действия: без ограничения срока действия.

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28 августа 2015 года выдана Центральным банком Российской Федерации.
2. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
3. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

4. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
5. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
6. Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 июля 2013 года.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка

Состав акционеров Банка на 1 января 2018 и 1 января 2017 годов:

Наименование	Доля участия, %	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО «Блаусент»	25,0	25,0
ООО «Дэнсиборг»	25,0	25,0
ООО «Кинлаут»	17,5	17,5
ООО «Предприятие проектного финансирования»	17,5	17,5
ООО «Автотрансбюро»	15,0	15,0

Биков А.Э., осуществляющий косвенный контроль в отношении акционеров Банка – ООО «Блаусент» и ООО «Дэнсиборг», владеет и контролирует в совокупности 50% акций Банка. Остальные акционеры, обладают долей менее 20% и не оказывают существенного влияния на Банк. Подробнее состав и структура владения раскрыты на официальном сайте Банка www.apkbank.ru.

Оплаченная величина уставного капитала Банка – 2 240 028 тыс. руб.

Состав Совета директоров Банка с 15 декабря 2016 года (избран 15 декабря 2016 года):

Биков Артем Эльбрусович – Председатель Совета директоров
 Корнев Василий Александрович
 Бабяк Владимир Владимирович
 Карапетян Станислав Сейранович
 Белоконев Александр Владимирович

Совет директоров переизбран в том же составе годовым Общим собранием акционеров 28 июня 2017 года.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления
 Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления
 Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления
 Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2017 года акциями Банка не владели.

28 июня 2017 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором присутствовали все акционеры Банка. Повестка заседания Общего собрания включала все вопросы, подлежащие обязательному рассмотрению годовым Общим собранием акционеров, а также вопросы об утверждении в новой редакции положений об Общем собрании акционеров Банка, о Совете директоров Банка, Правлении Банка, Председателе Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

28 июня 2017 года на годовом Общем собрании Банка были приняты решения об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, решен вопрос о распределении прибыли по результатам 2016 финансового года, определен численный и персональный состав Совета директоров, избрана Ревизионная комиссия Банка, определены аудиторские организации для проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2016 год, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Основные направления в деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке.

2.1.1 Корпоративный бизнес

В течение 2017 года АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предоставлял следующие корпоративные кредитные продукты:

- кредитование в форме «овердрафт»;
- кредитные линии с установленным «лимитом выдачи», «лимитом задолженности», «лимитом выдачи и лимитом задолженности»;
- кредиты на участие в конкурсах (тендерах, аукционах) с целью получения заказа на поставку товаров, выполнение различных работ, оказание услуг и выполнение работ для государственных или муниципальных нужд, в случае, если обеспечением участия в конкурсе установлено требование о внесении денежных средств на счет организатора конкурса (тендера, аукциона);
- единовременные кредиты в рамках соглашений об общих условиях предоставления кредитов;
- банковские гарантии для участия в конкурсах и тендерах, а также гарантии уплаты в бюджет сумм НДС, исполнения контрактов.

Кредиты предоставлялись на цели приобретения новых транспортных средств и оборудования, пополнения оборотных средств, финансирование текущей деятельности, строительства и приобретения объектов недвижимости.

Банк осуществлял кредитование юридических лиц в российских рублях. Приоритетными являлись проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости.

На протяжении 2017 года Банк продолжал сотрудничество с Фондами поддержки предпринимательства малого и среднего бизнеса, основная цель которых – создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. Так, в Кемеровском филиале действовало, заключенное в 2011 году, Соглашение с Государственным фондом поддержки предпринимательства Кемеровской области.

В 2017 году были утверждены новые редакции «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и «Методики проведения залоговой работы в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

По состоянию на 1 января 2018 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 7 107 759 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 5 880 854 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 6 113 083 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 4 905 497 тыс. руб.), по филиалам – 994 676 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 975 357 тыс. руб.).

2.1.2 Розничный бизнес

В течение 2017 года Банк предлагал клиентам физическим лицам полный спектр банковских услуг по: обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов; расчетно-кассовому обслуживанию частных клиентов, том числе с использованием пластиковых карт Банка; кредитованию наименее рискованных групп Заемщиков, с учетом изменений в области управления кредитными рисками.

В целом по Банку по состоянию на 1 января 2018 года ссудная задолженность физических лиц составила 1 873 970 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 2 688 847 тыс. руб.).

Банк придерживается консервативной политики при управлении кредитным риском.

В Банке разработана и применяется система мер, направленных на управление и минимизацию уровня кредитного риска.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 92,5% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 5,4%, автокредитов – 2,0%, жилищных – 0,1%.

В части операций по вкладам, для розничных клиентов, Банк предлагает широкую линейку таких продуктов, из которой легко выбрать наиболее подходящий вклад в зависимости от целей, предпочтений и планов клиентов по сохранению и приумножению их сбережений.

Наиболее популярными вкладами для клиентов, по итогам 2017 года стали вклады:

- в рублях РФ: «Пенсионный» и «Энергия»;
- в долларах США и в евро: вклады «Максимум», «Комфортный» и «Энергия».

В связи с регулярным изменением максимального и рыночного уровня процентных ставок банков-конкурентов, установлением Банком России базового уровня доходности вкладов, снижением ключевой ставки Банка России и приравненной к ней ставки рефинансирования Банка России, Банком проводилось снижение процентных ставок по срочным вкладам Банка в рублях и иностранной валюте: в долларах США и евро.

Остатки на специальных карточных счетах клиентов – физических лиц составляют 665,10 млн. руб. Количество действующих банковских карт составляет 28 414 шт.

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических лиц (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей) лиц по состоянию на 1 января 2018 года составил по средствам «до востребования» – 892 543 тыс. руб., по срочным средствам – 11 635 516 тыс. руб. (всего – 12 528 059 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2017 года – 15 622 178 тыс. руб.).

В течение 2017 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 331 пользователь (из них: физических лиц – 229; юридических лиц – 102). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов-физических лиц на конец года составило 833 человек, клиентов-юридических лиц – 1 925. Снижение количества физических лиц, пользующихся услугами системы «Интернет-Банк» по сравнению с 31 декабря 2016 года, обусловлено внедрением в 2017 году новой версии системы и необходимостью личного обращения клиента в Банк для заключения нового договора и получения ключей доступа. В настоящее время проводится работа по организации перевода клиентов на новую версию «Интернет-Банк», переход на которую связан с выполнением требований регулятора к проведению платежей в системе дистанционного банковского обслуживания.

Банк начал эмиссию карт VSDC (VISA) и Мир. Всего выпущено 12 259 чиповых карт. С 1 марта 2017 года обеспечена возможность приема карт платежной системы «Мир» во всех банкоматах Банка.

Получен новый сертификат соответствия Банка стандарту безопасности PCI DSS.

2.1.3 Операции на финансовом рынке

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение 2017 года являлись сделки РЕПО с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (центральным контрагентом), сделки МБК и валютные свопы на денежном рынке, а также собственные арбитражные и клиентские валютнообменные операции на рынке FOREX. На рынке FOREX свободная валюта широко использовалась для фондирования текущих операций, а в случае необходимости проводились банкотные сделки для пополнения кассы головного офиса и филиалов Банка.

В течение 2017 года Казначейство продолжало активно размещать денежные средства в ценные бумаги по сделкам РЕПО с центральным контрагентом. Доход при размещении денежных средств, в ценные бумаги по сделкам РЕПО составил 420,56 млн. руб.

Для целей управления краткосрочной ликвидностью Банк осуществлял операции межбанковского кредитования (далее – «МБК»), сделки «валютный своп» и сделки РЕПО с ценными бумагами, которые в основном проводились в фондовой и валютной секции ПАО Московская Биржа.

На денежном рынке (Money Market) Банком активно проводились арбитражные сделки, базирующиеся на разнице процентных ставок на рынке РЕПО и стоимости денежных ресурсов на рынке валютных свопов и рынке МБК. Банк постоянно проводил операции по предоставлению и привлечению рублевой и валютной ликвидности путем МБК и операций «валютный своп» с использованием торговых площадок ПАО Московская Биржа.

На рынке ценных бумаг в течение 9-ти месяцев были погашены следующие выпуски, которые были в торговом портфеле Банка: ОФЗ 25080, ОФЗ 26206, ОФЗ 24018. Казначейство проводило покупку облигаций федерального займа РФ на Московской Бирже. Были приобретены выпуски ОФЗ 26206, ОФЗ 24018, ОФЗ 24019, ОФЗ 26204, ОФЗ 25081.

Следует отметить, что в течение 2017 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. На рынке МБК, включая депозиты, размещенные в Центральном Банке, в течение 2017 года Банк разместил 104,34 млрд. руб., доход от этих операций составил 156,7 млн. руб. За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

В течение 2017 года для поддержания краткосрочной внутрисдневной ликвидности, Банк привлек посредством сделок РЕПО с центральным контрагентом денежные средства в размере 56,8 млн. руб. под залог ликвидных ценных бумаг (ВЭБ 06).

В течение 2017 года был привлечен 1 клиент на брокерское обслуживание, доходы от операций составили 1,16 млн. руб.

В течение 2017 года было привлечено два клиента на доверительное управление. Объем вложений составил 0,7 млн. руб. Доход от доверительного управления составил 0,81 тыс. руб.

Банк поддерживает разветвленную сеть корреспондентских отношений с российскими и зарубежными банками с целью создания надежной базы для оказания высококачественных услуг своим клиентам.

Сеть банков-корреспондентов АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» включает в себя более десятка крупнейших российских и зарубежных кредитных организаций, среди которых – Среднерусский банк ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «МСП Банк», VTB Bank (Deutschland) AG, RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, АО «ЮниКредит Банк», Внешэкономбанк, Филиал Центрального ПАО Банка «ФК Открытие», Банк ГПБ (АО), РРБ-Банк (Республика Беларусь). Для оказания широкого спектра услуг для своих клиентов Банк поддерживает корреспондентские счета в основных мировых валютах – долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Повсеместно в российских и западных банках происходит оптимизация количества и качества портфеля банков-корреспондентов. В связи с происходящими на российском финансовом рынке процессами вымывания кредитных организаций, не удовлетворяющих требованиям Банка России по достаточности капитала и по соблюдению финансовых нормативов, а также выполнению всех необходимых мероприятий в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года *«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*, количество договоров корреспондентских счетов и генеральных соглашений о межбанковском сотрудничестве (ГСМС) сокращается, однако, как уже упоминалось выше, без потери в качестве и достаточности количества межбанковских партнеров и банков-корреспондентов для полноценного обслуживания клиентов Банка по всем направлениям деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет 16 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл 35 корреспондентских счетов типа «Ностро» в рублях РФ, долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Банк активно сотрудничает с ведущими российскими и международными банками на валютном и денежном рынках, а также на рынке банкнотных сделок.

Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 января 2018 года – 51.

2.1.4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 702 934 тыс. руб. (3,09%) по сравнению с 1 января 2017 года. Изменение произошло за счет перераспределения средств между чистой ссудной задолженностью (на 1 января 2018 года – 14 129 692 тыс. руб.; на 1 января 2017 года – 16 144 438 тыс. руб.) и чистыми вложениями в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (увеличение на 421 671 тыс. руб.), средствами в кредитных организациях (увеличение на 368 767 тыс. руб.) и прочими активами (увеличение на 824 045 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились с начала отчетного года на 757 636 тыс. руб. (3,83%), что обусловлено в первую очередь сокращением объемов средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в первую очередь физических лиц.

Структура требования и обязательств Банка в течение 2017 года осталась без изменений.

Финансовый результат за 2017 год составил 53 166 тыс. руб. прибыли.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в течение 2017 года, явились: выполнение договоренностей стран-экспортеров об ограничении добычи нефти стало фактором роста цен на нефть, восстановление ВВП, снижение годовой инфляции до 2,5%, уменьшение инфляционных ожиданий, а также снижение Банком России, ключевой ставки до 7,75% (с 27 марта 2017 года – 9,75%, с 2 мая 2017 года – 9,25%, с 19 июня 2017 года – 9%; с 18 сентября 2017 года – 8,5%, с 30 октября 2017 года – 8,25%, с 18 декабря 2017 года – 7,75%).

В течение 2017 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год на годовом Общем собрании акционеров Банка (28 июня 2017 года) было принято решение не распределять прибыль, полученную по результатам 2016 финансового года.

2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк

Мировая экономика

По данным Международного Валютного Фонда (МВФ) в 2017 году отмечалось масштабное ускорение экономического роста, при этом рост мирового ВВП оценивается в 3,7% по сравнению с 3,1% в 2016 году, что стало самым высоким показателем за период после мирового финансового кризиса. Такое ускорение темпов роста экономики было обусловлено благоприятными условиями на финансовом рынке, стимулирующими мерами государственной политики и укреплением уверенности. Восстановление экономики носило повсеместный характер, при этом более чем в половине экономик мира отмечалось повышение темпов роста. В крупных развитых экономиках, таких как США, страны еврозоны и Япония, в 2017 году темпы роста ускорились. Ведущие страны с формирующимся рынком и развивающиеся страны, в том числе Бразилия, Китай и Южная Африка, также имели более высокий рост, чем предусматривали прогнозы на 2017 год.

В декабре цены на нефть росли шестой месяц подряд, достигнув в среднем показателя выше 61 доллара США за баррель. Росту цен на нефть способствует ряд факторов. В ноябре поставки сырой нефти из стран ОПЕК сократились до 32,36 млн. баррелей в сутки, что на 1,3 млн. баррелей в сутки меньше, чем годом ранее. Это связано с более строгим выполнением соглашения о сокращении объемов добычи нефти, достигнув максимального значения в 2017 году. В Саудовской Аравии, Анголе и Венесуэле объем добычи снизился. С другой стороны, запасы также сокращались. Коммерческие запасы нефти в странах ОЭСР достигли минимального уровня с июля 2015 года. Аналогичным образом, запасы сырой нефти в Китае, сократились впервые за год. Рост мирового спроса в 2017 году сохранится на уверенном уровне в 1,5 млн. баррелей в сутки (или 1,6%), что преимущественно связано с улучшением роста мировой экономики. Увеличение цен на топливо привело к росту общей инфляции в странах с развитой экономикой, но рост заработной платы и базовая инфляция оставались низкими. Среди стран с формирующимся рынком уровень общей и базовой инфляции в последние месяцы 2017 года несколько повысился после снижения в начале 2017 года.

В 2017 году рост ВВП в странах ЕС ускорился, во многом за счет общего улучшения мирохозяйственной конъюнктуры, поскольку значительная часть крупных европейских производителей работает на экспорт. В результате экономического оживления улучшилась ситуация и с безработицей, что к тому же создает дополнительные условия для устойчивого роста ВВП вследствие хорошей динамики личного потребления.

В 2017 году продолжился устойчивый рост экономики США. Наибольший вклад в рост ВВП внесли потребительские расходы населения, частные производственные инвестиции, экспорт, рост товарно-материальных запасов и федеральные государственные расходы. Важнейшими характеристиками прошедшего года стали очень низкий уровень безработицы и начавшийся рост доходов населения США. Стабильный рост американской экономики и низкий уровень безработицы позволили ФРС продолжать политику постепенного увеличения ставки в 2017 году. В течение года целевой уровень ставки по федеральным фондам был повышен три раза. Важнейшим шагом ФРС в 2017 году стало начало нормализации ее баланса. Экономика США растет уже восьмой год, и пока американская экономика не показывает признаков перегрева, находясь в фазе нормального развития.

В 2017 году значительная часть повестки в мировой экономике была посвящена проблеме задолженности Китая. Эксперты МВФ предупредили, что в КНР рост кредитования опережает рост ВВП страны. Общий долг государства примерно в два с половиной раза превышает размеры национальной экономики, поэтому в МВФ не исключают высокую вероятность финансовых проблем в государстве. На волне борьбы с проблемой совокупного долга власти Китая сняли ограничения на доступ зарубежных инвесторов к своему финансовому рынку. Это беспрецедентный для руководства КНР шаг за последние годы.

Макроэкономическая среда РФ

По предварительным данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат), в 2017 году валовой внутренний продукт России вырос на 1,5 процента, что свидетельствует о возвращении экономики к росту после рецессии 2015-2016 годов.

Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос. Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6%, расходы домашних хозяйств на конечное потребление – на 3,4%, что выше ежемесячных показателей потребительского спроса – розничных продаж и платных услуг населению.

В 2017 году на рынке труда проявились демографические ограничения. Численность рабочей силы сократилась на 528 тыс. человек (-0,7%), численность занятых – на 251 тыс. человек (-0,3%). Увеличение выпуска обеспечивалось ростом производительности труда, который, по оценке Минэкономразвития, составил 1,9%. Численность безработных снижалась опережающими темпами (-277 тыс. чел, или -6,5%). В результате уровень безработицы снизился до 5,2% в среднем за 2017 год после 5,5% в 2016 году.

Инфляция в январе 2018 года продолжила последовательно замедляться, и рост индекса потребительских цен в декабре 2017 года составил 2,5% г/г. Замедлился рост цен на все основные группы товаров, ускорение роста наблюдалось только для непродовольственных товаров, за исключением подакцизной продукции.

По итогам 2017 года профицит текущего счета увеличился до 40,2 млрд. долл. США (по оценке, 2,5% ВВП) после 25,5 млрд. долл. США (2,0% ВВП) в 2016 году. Основным фактором здесь стал рост цен на сырьевых и товарных рынках. Импорт также продемонстрировал уверенный рост на фоне восстановления внутреннего спроса. Доля импорта товаров и услуг в ВВП не изменилась, составив в 2017 году 20,7%, как и годом ранее. В то же время произошло изменение его структуры в пользу инвестиционных товаров.

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5% ВВП, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. В то же время устойчивое расширение деловой активности создало основу и для увеличения нефтегазовых доходов федерального бюджета свыше плановых показателей.

Благодаря устойчивому замедлению инфляции Банк России смог снизить ключевую ставку на 50 процентных пунктов с 18 декабря 2017 года до 7,75%. Банк России намерен придерживаться курса на постепенное смягчение денежно-кредитной политики для закрепления успехов в уменьшении инфляции и обеспечения дальнейшего снижения инфляционных ожиданий населения.

Банк России продолжил процесс финансового оздоровления банков с использованием нового механизма, при котором банки подвергаются рекапитализации после снижения размера их акционерного капитала и субординированного долга. В декабре Банк России объявил о рекапитализации банка «Открытие» на сумму 456,2 млрд. руб. Банк России также завершил оценку Бинбанка и Промсвязьбанка, после чего их капитал был снижен до 1 рубля. Банки подвергнутся процедуре рекапитализации, при этом учрежденный Банком России Фонд консолидации банковского сектора станет их акционером, а три банка, подвергшиеся процедуре финансового оздоровления, перейдут в собственность Банка России.

Потеря капитала и признание отрицательного финансового результата банков, подвергшихся санации, ухудшили общую ситуацию в банковском секторе в октябре 2017 года. При том, что ключевые показатели кредитного риска и рентабельности оставались относительно стабильными, совокупный показатель достаточности капитала банковского сектора на 1 ноября 2017 года снизился до 11,8% (при нормативе 8%). Рентабельность банков также снизилась, при этом доходность активов и доходность капитала составили 1,1% и 9,6%, соответственно. Уровень проблемных кредитов стабилизировался и составляет около 10%. Рост кредитования был неравномерным, поскольку в розничном секторе темпы восстановления спроса были выше, чем в корпоративном секторе, а также секторе МСП. В ноябре кредитование домохозяйств в рублях увеличилось на 12% к соответствующему периоду предыдущего года (в октябре – на 10,7%). При этом кредитование корпоративного сектора в рублях увеличилось на 2,4% к соответствующему периоду предыдущего года (в октябре – на 3,2%). На конец 2017 года наиболее динамичный рост (не меньше 30%) отмечался в сегменте ипотечного кредитования, что было обусловлено значительным неудовлетворенным спросом на жилье и более выгодными условиями кредитования благодаря снижению процентных ставок, которые достигли своего исторического минимума.

Прибыль банковского сектора за 12 месяцев 2017 года составила 790 миллиардов рублей. На фоне восстановления экономики улучшились показатели банковского сектора. Возобновление экономического роста и стабилизация макроэкономических индикаторов способствовали улучшению конъюнктуры рынка в банковском секторе.

В результате вывода с рынка банковских услуг неустойчивых организаций, нарушающих требования законодательства и нормативных актов Банка России, в 2017 году число действующих кредитных организаций снизилось на 62 до 561. Несмотря на ряд нормативно-правовых мер, принятых правительством с целью повышения устойчивости банковской системы, сохранение ее стабильности остается одной из главных задач.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе денежных средств и ценностей, находящихся в кассах и хранилищах Банка (результаты проверок оформлены соответствующими Актами ревизий); расчетов с дебиторами и кредиторами (в соответствии с Приказом от 19 декабря 2017 года № 290) по состоянию на 1 января 2018 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с Приказом от 29 сентября 2017 года № 226 в Банке была проведена инвентаризация материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей) по состоянию на 1 ноября 2017 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием материальных ценности и данными бухгалтерского учета и отчетности не выявлено.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснения 3.4, 4.3;
- в части переоценки имущества – Пояснение 4.6;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

АКТИВЫ

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующими внутренними Положениями («Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности») создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной «индивидуальной» ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального мотивированного суждения).

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике, наличие обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности, рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П и внутренних документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Кредитного комитета Банка о признании ссуды нереальной ко взысканию и решения Правления Банка о списании.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями соответствующего договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой, реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в ОФР по соответствующим символам в качестве процентных доходов «по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг (кроме учтенных векселей) по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания увеличивается на сумму дисконта, купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия, и уменьшается на сумму списанной на расход премии. Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, уплаченной премии ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового/внебалансового (для процентных доходов) счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовом рынке ПАО Московская Биржа ММВБ-РТС принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 30 дней).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости (с отнесением результата переоценки на счета по учету добавочного капитала) или, если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, – по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним документом Банка («Положение АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» о порядке формирования резервов на возможные потери»).

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает, в том числе финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. Банк оценивает на индивидуальной основе, периодически, наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения (такие как: существенные финансовые затруднения, нарушение по выплате обязательств, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств). При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним документом Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовом счете № 91314. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации заключаемых договоров (сделок) основаны на критериях, закрепленных в Указании Центрального Банка Российской Федерации от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». В целях бухгалтерского учета Банк самостоятельно классифицирует заключаемые на биржевом и внебиржевом рынке договоры в качестве ПФИ и иных договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение ЦБ РФ № 372-П), а также прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исходя из их условий на дату первоначального признания.

Сделки с исполнением T+3 и позднее учитываются как производные финансовые инструменты. Однако если Банк как участник торгов заключает сделку не ПФИ (ТОМ, TOMSPT), но из-за праздничных дней в Российской Федерации или стране валюты расчетов срок исполнения по ней увеличивается до T+3 и более, такая сделка не является сделкой ПФИ.

Если дата расчетов и поставки по договорам, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, а также прочим договорам (сделкам) по покупке/продаже иностранной валюты, ценных бумаг осуществляются на следующий рабочий день (и позже) после дня заключения договора, то требования и обязательства отражаются на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При этом счета 99997, 99996 для корреспонденции с активными счетами по учету требований и с пассивными счетами по учету обязательств (в том числе при отражении переоценки) ведутся только в рублях. Аналитический учет по счетам 99997, 99996 ведется по видам валют.

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Под справедливой стоимостью объектов основных средств (в том числе не используемых в основной деятельности) понимается стоимость, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Мониторинг изменения стоимости производится регулярно (на ежемесячной основе), чтобы стоимость, по которой объекты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от справедливой стоимости. Кроме того, Банк в обязательном порядке осуществляет переоценку по состоянию на конец отчетного года.

Изменение стоимости числящейся на балансе недвижимости (в том числе земли), временно не используемой в основной деятельности, до ее справедливой стоимости в результате переоценки отражается в корреспонденции со счетами доходов или расходов (в зависимости от результата переоценки).

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «ВНОД»), могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком;
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий);
- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках;
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости;
- иные данные.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года (последний рабочий день года).

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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;
- Банк не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости (цене приобретения). Независимо от срока службы учет ведется на счете 610 «Материальные запасы» до момента их передачи в эксплуатацию, списания (в том числе реализации). Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), могут быть списаны в случае их морального или физического износа. В таком случае, а также в случае реализации используется балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

ПАССИВЫ

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами. Привлеченные средства клиентов всех категорий (кроме сумм поступлений за выпущенные собственные векселя) учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), в день, определенный договором для их уплаты, а также иные сроки, определенные Учетной политикой Банка.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка – векселя – учитываются по номинальной стоимости с отражением на отдельных счетах бухгалтерского учета суммы дисконта (для выпущенных дисконтных векселей) как разницы между номиналом векселя и суммой полученных денежных средств. Ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) происходит признание расходов в части дисконта, относящегося к соответствующему отчетному периоду, и начисленных процентов (в случае, если условиями выпуска векселя предусмотрена уплата процентов).

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход, полученный от размещения дополнительного выпуска акций.

Операционная аренда

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе Головного офиса. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета Головного офиса. Исчисление налога на прибыль производится Головным офисом по месту нахождения Головного офиса и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально нарастающим итогом, т.е. за 1 квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев и за год. Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Расчет налога с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам, осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Начисление и уплата налога производится в течение 10 рабочих дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Отражение доходов и расходов

Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Учетной политикой Банка и другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций и сделок.

Признание как процентных, так и операционных доходов осуществляется по методу «начисления». Доходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту оплаты.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода (расхода). Счета доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях РФ. При оплате в иностранной валюте за выполненные работы (оказанные услуги) на указанных счетах отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) единовременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на балансовом счете 1-го порядка № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – «НВПИ»). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике).

Порядок начисления процентных доходов (расходов) осуществляется в соответствии с условиями договоров (договорные проценты), требованиями действующего законодательства и в сроки, определенные Учетной политикой Банка.

К процентным доходам/ расходам относятся отдельные виды комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, приносящим процентный доход, либо по которым происходит процентный расход:

- комиссии, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов/ привлечением финансовых обязательств, стоимость которых определена в основных условиях заключенного договора;
- комиссии за выдачу/получение кредита, за оформление, сопровождение кредитного/депозитного договора;
- комиссии за открытие, обслуживание и ведение кредитной линии, ссудных счетов.

Начисление процентных доходов по ссудам юридических и физических лиц (I и II категории качества), оцениваемых на индивидуальной основе, ссудам физических лиц, сгруппированных в портфели однородных ссуд (ПОС) (в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц») и отнесенным Банком во II категорию качества, производится на балансовых счетах (Глава А). По ссудам, классифицируемым в III-V категории качества, отражение сумм начисленных процентных доходов (кроме комиссионных доходов, отнесенных к процентным) осуществляется на внебалансовых счетах (Глава В). Их признание в качестве дохода производится при фактическом получении или улучшении категории качества ссуды при переклассификации.

Комиссионные вознаграждения, классифицированные в качестве «операционного дохода», признаются в качестве дохода в балансе Банка без учета категории качества требований. Их признание и отражение в бухгалтерском учете производится в определенные договором (иными документами) сроки оказания услуг/уплаты.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов по соответствующим символам ОФР, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 2-го порядка №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Взаимозачеты

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом по Банку от 30 декабря 2016 года. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

В течение 2017 года Учетная политики Банка была скорректирована в связи с изменениями в нормативных документах Банка России (в части изменения порядка депозитарного учета) и в соответствии с рекомендациями Банка России (в части изменения критериев активного рынка для ценных бумаг).

3.6 Изменения в Учетной политике на следующий 2018 отчетный год

Внесены изменения в положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибку года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3.8 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на показатели форм промежуточной финансовой (бухгалтерской отчетности).

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2017 году регулировался внутренним документом Банка – Приложением к Учетной политике – «Положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- в первый рабочий день 2018 года перенесены остатки по лицевым счетам Головного офиса и филиалов, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» Головного офиса. Других операций по отражению событий после отчетной даты на балансах филиалов Банка не осуществлялось;
- перенесены остатки с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на лицевой счет балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;

- увеличены процентные доходы на сумму 1 291 тыс. руб., в том числе в виде штрафов, пени, неустоек на сумму 1 167 тыс. руб.;
- увеличены комиссионные доходы на сумму 1 688 тыс. руб. и комиссионные расходы на сумму 2 642 тыс. руб.;
- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери – увеличение в результирующей сумме на 1 187 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 26 596 тыс. руб., на доходных счетах – прочие операционные доходы в сумме 674 тыс. руб.;
- проведено уменьшение по счетам доходов по отложенным налогам на сумму 8 516 тыс. руб., увеличение по счетам по налогу на прибыль на сумму 2 548 тыс. руб. и уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 1 836 тыс. руб.;
- проведено увеличение по счетам расходов по налогам в сумме 564 тыс. руб.

В целом проведение СПОД привело к уменьшению финансового результата (с учетом прочего совокупного дохода) и капитала (собственных средств) Банка на 40 236 тыс. руб.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых Банку могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили.

До даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условия, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	620 025	550 032
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	1 064 994	678 033
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	128 739	185 642
• Российская Федерация	89 089	150 672
• Иные государства	39 650	34 970
	1 813 758	1 413 707

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 16 487 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года) и 16 276 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года), отраженные по статье «Средства в кредитных организациях» отчета по форме 0409806 и представляющие собой требования к кредитным организациям-резидентам, классифицированным во 2-ую, 3-ю и 5-ю категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 1%, 21% и 100%, т.е. активы, по которым существует риск потерь.

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

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

Операций с ценными бумагами категории «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчетном периоде у Банка не было.

Вложений в долевые ценные бумаги и ПФИ, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, в отчетном периоде у Банка не было.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») в течение 2017 года у Банка не было.

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства в Банке России	2 000 000	—
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО	4 222 931	8 939 594
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	7 107 759	6 280 854
Ссуды физическим лицам	1 873 970	2 688 847
Итого ссудной задолженности	15 204 660	17 909 295
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 074 968)	(1 764 857)
Итого чистой ссудной задолженности	14 129 692	16 144 438

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч.	6 222 931	8 939 594
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	—	—
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	7 107 759	6 280 854
- Финансирование текущей деятельности	6 439 299	6 105 854
- Проектное финансирование	313 566	—
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	354 894	175 000
Ссуды физическим лицам	1 873 970	2 688 847
- Потребительские кредиты	1 732 654	2 406 587
- Ипотечные кредиты	101 190	145 175
- Автокредиты	37 848	130 866
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 278	6 219
Итого ссудной задолженности	15 204 660	17 909 295
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 074 968)	(1 764 857)
Итого чистой ссудной задолженности	14 129 692	16 144 438

Информация о структуре ссудной задолженности юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 208 953	857 133
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 661 555	1 884 810
- Обрабатывающие производства	724 240	687 487
- Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение	636 800	1 059 275
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг	587 413	324 262
- Прочие виды деятельности	416 245	125 684
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	395 634	509 130
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	74 592	110 810
- Строительство	—	196 902
- Транспорт и связь	—	7 506
- На завершение расчетов	402 327	517 855
Итого ссудной задолженности	7 107 759	6 280 854
Резерв на возможные потери по ссудам	(365 283)	(815 865)
Итого чистой ссудной задолженности	6 742 476	5 464 989

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2018 года:

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс. руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс. руб.	Итого задолженность по зоне, тыс. руб.
Алтайский край	—	142 506	—	142 506
Приморский край	—	5 503	—	5 503
Ставропольский край	8 000	1 128	—	9 128
Нижегородская область	—	28 731	—	28 731
Кемеровская область	—	130 445	—	130 445
Самарская область	—	1 163	—	1 163
Курганская область	1 383 668	68 924	—	1 452 592
г. Санкт-Петербурга	—	26 256	—	26 256
Ленинградская область	—	5 067	—	5 067
г. Москва	2 594 782	638 129	6 222 931	9 455 842
Московская область	8 421	55 064	—	63 485
Оренбургская область	—	187 424	—	187 424
Пермский край	—	108 977	—	108 977
Саратовская область	—	31 557	—	31 557
Свердловская область	—	42 712	—	42 712
Тюменская область	2 843 689	327 545	—	3 171 234
Челябинская область	—	66 505	—	66 505
Ярославская область	166 522	—	—	166 522
Республика Башкортостан	—	3 063	—	3 063
Прочие субъекты Российской Федерации ¹	—	3 249	—	3 249
Республика Молдова	—	22	—	22
США, штат Делавэр	102 677	—	—	102 677
Итого ссудной задолженности	7 107 759	1 873 970	6 222 931	15 204 660
Резерв на возможные потери по ссудам	(365 283)	(709 679)	(6)	(1 074 968)
Итого чистой ссудной задолженности	6 742 476	1 164 291	6 222 925	14 129 692

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2017 года

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс. руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс. руб.	Итого задолженность по зоне, тыс. руб.
Алтайский край	—	236 141	—	236 141
Приморский край	—	13 559	—	13 559
Ставропольский край	174 020	8 612	—	182 632
Нижегородская область	—	77 912	—	77 912
Кемеровская область	31 085	260 062	—	291 147
Самарская область	—	1 776	—	1 776
Курганская область	1 068 579	114 008	—	1 182 587
г. Санкт-Петербурга	—	66 487	—	66 487
Ленинградская область	—	10 170	—	10 170
г. Москва	1 588 847	151 814	8 939 594	10 680 255
Московская область	257 738	110 645	—	368 383
Новосибирская область	5 106	431	—	5 537
Оренбургская область	55 803	419 522	—	475 325
Пермский край	251 682	246 488	—	498 170
Ростовская область	—	1 482	—	1 482
Саратовская область	—	49 084	—	49 084
Свердловская область	20 000	89 149	—	109 149
Тюменская область	2 720 640	684 400	—	3 405 040
Челябинская область	—	137 102	—	137 102

¹ По данной строке показана совокупная задолженность по субъектам Российской Федерации, на долю которых приходится ссудная задолженность менее 1 000 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс. руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс. руб.	Итого задолженность по зоне, тыс. руб.
Республика Башкортостан	–	4 878	–	4 878
Прочие субъекты Российской Федерации ²	–	4 883	–	4 883
Республика Молдова	–	242	–	242
США, штат Делавэр	107 354	–	–	107 354
Итого ссудной задолженности	6 280 854	2 688 847	8 939 594	17 909 295
Резерв на возможные потери по ссудам	(815 865)	(948 990)	(2)	(1 764 857)
Итого чистой ссудной задолженности	5 464 989	1 739 857	8 939 592	16 144 438

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
До 30 дней	5 580 456	8 564 738
От 31 дня до 90 дней	1 801 139	1 276 811
От 91 дня до 180 дней	371 333	683 774
От 181 дня до 1 года	2 351 871	1 473 020
От 1 года до 5 лет	3 034 365	4 479 553
Свыше 5-ти лет	1 564 565	481 402
Просроченная задолженность	500 931	949 997
Итого ссудной задолженности	15 204 660	17 909 295
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 074 968)	(1 764 857)
Итого чистой ссудной задолженности	14 129 692	16 144 438

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

По ссудам физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования, утвержденным приказом по Банку, а также непревышение задолженности по ней на дату оценки 0,5% от объема собственных средств (капитала) Банка.

² По данной строке показана совокупная задолженность по субъектам Российской Федерации, на долю которых приходится ссудная задолженность менее 1 000 тыс. руб. на 1 января 2017 года.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Коэффициент резервирования по каждому уровню каждого портфеля рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка, и подлежит ежеквартальному пересчету в последний день квартала.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

По обеспечению ссудной задолженности

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка, но с учетом ограничений, установленных п. 1.7 Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и п. 1.3 Приказа № 475 от 31 декабря 2014 года.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 996 490	1 508 520
Долевые ценные бумаги	469 413	535 712
	2 465 903	2 044 232

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе эмитентов

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	1 996 490	1 508 520
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	1 996 490	1 508 520
Итого	1 996 490	1 508 520

Информация о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 996 490	1 508 520
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 996 490	1 508 520
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	493 887	535 712
- Производство электроэнергии	489 477	531 302
- Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	4 410	4 410
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 490 377	2 044 232
Резерв на возможные потери	(24 474)	(0)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 465 903	2 044 232

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 24019	978 201	16.10.2019	9,13
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25081	887 890	31.01.2018	6,20
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26204	102 537	15.03.2018	7,50
Облигации федерального займа (ОФЗ) 46014	27 862	29.08.2018	7,00

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25080	849 993	19.04.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26206	631 344	14.06.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 46014	27 183	29.08.2018	7,00

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение 2017 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2016 году осталась неизменной. Объем вложений в облигации Правительства РФ как наиболее надежный и ликвидный финансовый инструмент на данном направлении за отчетный год увеличился более, чем на 32%.

Вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, в отчетном периоде у Банка не было.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») в течение 2017 года у Банка не было.

В качестве обеспечения под привлеченные от Банк НКЦ (АО) денежные средства Банком использовались ликвидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания. Эмитенты, в долевые ценные бумаги, которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, являются резидентами Российской Федерации.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 2017 года Банком не проводились операции с ценными бумагами, отнесенными в категорию, удерживаемые до погашения.

4.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудова- ние и прочие основные средства	Транс- портные средства	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Долго- срочные активы для продажи	Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Всего
Фактические затраты/								
Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	146 042	228 508	27 414	1 572	22 966	47 282	2 662 731	3 136 515
Поступления	—	9 066	—	29 760	6 455	9 628	—	54 909
Выбытия	—	(29 097)	(1 264)	(29 295)	—	(43 584)	—	(103 240)
Переоценка	(4 928)	—	—	—	—	—	(277 961)	(282 889)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	141 114	208 477	26 150	2 037	29 421	13 326	2 384 770	2 805 295
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	53 816	211 288	25 024	—	3 316	—	2 010	295 454
Начисленная амортизация за 2017 год	4 495	5 085	788	—	5 608	—	189	16 165
Выбытия	—	(28 865)	(1 264)	—	—	—	—	(30 129)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	58 311	187 508	24 548	—	8 924	—	2 199	281 490
Резервы на возможные потери								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	—	—	—	—	—	2 076	3 477	5 553
Начислено/восстановлено резервов за 2017 год	—	—	—	—	—	(1 277)	(142)	(1 419)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	—	—	—	—	—	799	3 335	4 134
Балансовая стоимость								
по состоянию на 1 января 2018 года	82 803	20 969	1 602	2 037	20 497	12 527	2 379 236	2 519 671

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудо- вание и прочие основные средства	Транс- портные средства	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Долго- срочные активы для продажи	Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Всего
Фактические затраты/								
Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	152 688	240 603	28 021	1 191	1 153	15 692	2 656 100	3 095 448
Поступления	–	3 144	–	20 924	21 813	5 609	38 869	90 359
Выбытия	–	(15 239)	(607)	(20 543)	–	(13 038)	–	(49 427)
Переклассификация	(6 646)	–	–	–	–	39 019	(32 373)	–
Переоценка	–	–	–	–	–	–	135	135
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	146 042	228 508	27 414	1 572	22 966	47 282	2 662 731	3 136 515
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	51 127	219 209	24 415	–	786	–	–	295 537
Начисленная амортизация за 2016 год	4 509	6 949	1 216	–	2 530	–	190	15 394
Выбытия	–	(14 870)	(607)	–	–	–	–	(15 477)
Переклассификация	(1 820)	–	–	–	–	–	1 820	–
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	53 816	211 288	25 024	–	3 316	–	2 010	295 454
Резервы на возможные потери								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 413	–	–	–	–	1 729	–	4 142
Начислено/восстановлено резервов за 2016 год	–	–	–	–	–	347	1 064	1 411
Переклассификация	(2 413)	–	–	–	–	–	2 413	–
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	–	–	–	–	–	2 076	3 477	5 553
Балансовая стоимость								
по состоянию на 1 января 2017 года	92 226	17 220	2 390	–	19 650	45 206	2 657 244	2 835 508

Величина затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств за 2017 год составила 9 066 тыс. руб. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2018 года) – 3 138 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г. Москва, площадью 977,2 кв. м; стоимость – 620 000 тыс. руб.;
- административное здание в г. Бийск, площадью 775,7 кв. м.; стоимость – 27 149,5 тыс. руб. (частично);
- квартира в г. Сургут; стоимость – 1 624 тыс. руб.;
- здание магазина в г. Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв. м.; стоимость – 6 000,0 тыс. руб.;
- иное имущество (в том числе 32 терминала) на общую сумму 395,4 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г. Москва, площадью 977,2 кв. м; стоимость – 620 000 тыс. руб.;
- административное здание в г. Бийск, площадью 775,7 кв. м.; стоимость – 27 149,5 тыс. руб. (частично);
- квартира в г. Сургут; стоимость – 1 624 тыс. руб.;
- здание магазина в г. Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв. м.; стоимость – 6 000,0 тыс. руб.;
- иное имущество (в том числе 39 терминалов) на общую сумму 532 тыс. руб.

Иных ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка нет, в том числе основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «ВНОД»), могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком;
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий);
- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках;
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости;
- иные факторы.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года.

Если оценка объекта производится по справедливой стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

Ежегодно проводится оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Независимая оценка земельных участков в Свердловской области проводилась Акционерным обществом «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон») в лице оценщиков, являющихся членами:

- ассоциации «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (СМАО);
- Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» (НП «АРМО»);
- Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО).

Оценка проведена, а результаты оценки были представлены в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ, Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», (далее – «Федеральные стандарты оценки»), а также стандартами и правилами Саморегулируемой межрегиональной ассоциации (СМАО), Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО) и Саморегулируемой организации ассоциации Российских магистров оценки (НП «АРМО»).

Для каждого оцениваемого земельного участка применялся только метод сравнения продаж сравнительного подхода.

В результате независимой оценки и с учетом предписания Банка России стоимость земельных участков в 2017 году была скорректирована в сторону уменьшения на сумму 274 140 тыс. руб. в совокупности.

В соответствии с договором на проведение оценки № БДО-3201-1677-17 от 4 декабря 2017 года, Акционерным обществом «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон») в лице оценщиков, являющихся членами ассоциации «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (СМАО) и Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), была проведена оценка нежилого здания площадью 977,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Москва, улица Бурденко, дом 22, принадлежащего Банку.

Определение рыночной стоимости объекта оценки проводилось в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», а также стандартов и правилами СМАО и РОО.

Для определения рыночной стоимости применялся сравнительный подход (совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами); данный подход наиболее полно отвечает требованиям учета конъюнктуры рынка коммерческой недвижимости (при оценке нежилого здания).

По результатам независимой оценки справедливая стоимость здания подтверждена.

Также Акционерным обществом «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон») проводилась независимая оценка объектов недвижимости в количестве 9 единиц, числящихся на балансах филиалов Банка (Сургутский, Алтайский, Кемеровский, Курганский, Тюменский). Для каждого объекта применялся только метод сравнения продаж сравнительного подхода.

По результатам независимой оценки была незначительно скорректирована справедливая стоимость трех объектов в сторону уменьшения (8 749 тыс. руб.), что нашло отражение в бухгалтерской (финансовой отчетности).

Оценка проводилась по состоянию на 1 января 2018 года.

4.7 Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Дисконт по собственным векселям	745 931	–
Требования по получению процентов	123 975	63 157
Требования по получению штрафов (пени, неустойкам)	118 692	112 446
Прочая дебиторская задолженность	20 346	20 271
Резерв под обесценение	(151 562)	(128 338)
Всего прочих финансовых активов	857 382	67 536
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38 002	40 943
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	28 850
Расходы будущих периодов	27 023	28 003
Расчеты по налогам и сборам	14 557	291
Прочие	20 829	17 468
Резерв под обесценение	(26 885)	(47 378)
Всего прочих нефинансовых активов	102 376	68 177
	959 758	135 713

Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов относится к расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчеты по агентским соглашениям и прочим нефинансовым активам.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение 2017 года

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	128 338	47 378	175 716
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	23 393	(20 436)	2 957
Списания	(169)	(57)	(226)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	151 562	26 885	178 447

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	103 865	104 433	208 298
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	24 762	(54 752)	(29 990)
Списания	(289)	(2 303)	(2 592)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	128 338	47 378	175 716

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов (в т.ч. страховые депозиты по аренде, капитальные затраты, программное обеспечение, пр.)	2 185	17 012
Расчеты с контрагентами, прочие требования	226	28 902
Требования по уплате процентов по учтенным векселям	–	22 164
	2 411	68 078

4.8 Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Расчеты по операциям с платежными картами	24 242	14 436
Межбанковские кредиты и депозиты	–	24 000
	24 242	38 436

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	3 269 572	2 925 934
- Физические лица	892 543	882 898
- Юридические лица	2 377 029	2 043 036
Срочные депозиты	12 980 859	15 978 631
- Физические лица	11 635 516	14 739 280
- Юридические лица	1 345 343	1 239 351
Средства в расчетах	6 496	6 999
	16 256 927	18 911 564

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг.

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	1 775 087	954 008
Финансовые и консалтинговые услуги	748 609	254 301
Строительство	164 113	554 024
Оптовая и розничная торговля	140 680	408 240
Обрабатывающие производства	135 381	355 214
Транспорт и связь	105 683	168 044
Операции с недвижимым имуществом	105 296	118 764
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11 590	900
Прочие	657 999	605 248
	3 844 438	3 418 743

По состоянию на 1 января 2018 года привлеченных субординированных инструментов у Банка не было.

4.10 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были выпущены (и не погашены) долговые обязательства в виде векселей общим количеством 65 ценных бумаг на общую стоимость 2 526 163 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года 464 699 тыс. руб.).

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2018 года

	Год погашения («не ранее»)	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			508 364
• Год выпуска 2014	2014	3,0%	200
• Год выпуска 2016	2016	9,5%	441 208
	2017	18,0%	18 498
• Год выпуска 2017	2017	6,0%	20 347
	2018	6,0%	28 111
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:			2 014 401
• Год выпуска 2017	2024	—	2 014 401
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			3 398
• Год выпуска 2010	2018	—	306
• Год выпуска 2011	2018	—	1 974
	2019	—	1 118
Итого			2 526 163

Примечания:

1. векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения в 2014 году, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены;

2. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2016 года и 2017 года, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены;

3. векселя, выпущенные в 2017 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2017 года, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены.

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2017 года

	Год погашения («не ранее»)	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			459 021
• Год выпуска 2014	2014	3,0%	400
• Год выпуска 2016	2016	9,5%	400 000
	2017	9,3%	58 621
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			5 678
• Год выпуска 2010	2017	—	307
	2018	—	306
• Год выпуска 2011	2017	—	1 973
	2018	—	1 974
	2019	—	1 118
Итого			464 699

Примечания:

1. векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения в 2014 году в сумме 400 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены;

2. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2016 года, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены.

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.11 Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	73 866	166 332
Прочая кредиторская задолженность	11 024	16 973
Всего прочих финансовых обязательств	84 890	183 305
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 571	27 993
Кредиторская задолженность по налогам	12 893	12 012
Прочие обязательства	338	5 315
Всего прочих нефинансовых обязательств	34 802	45 320
	119 692	228 625

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

4.12 Уставный капитал Банка

Размер уставного капитала 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей, количество обыкновенных именных бездокументарных акций – 1 185 200 000 (Один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска: 185 200 000 (сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 18 июня 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Права акционера

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ограничения по акциям отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции.

Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, не принимались. Опционы кредитной организации не размещались.

Информация о распределении прибыли полученной по итогам 2016 года (в том числе дивидендах) раскрыта в разделе 2.1.4.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

- Эмиссионный доход составил 150 012 тыс. руб.
- Резервный фонд составил 238 184 тыс. руб.

В течение отчетного периода, дополнительных выпусков акций (как обыкновенных, так и привилегированных) не производилось.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 895 533	–	50 804	26 839	60 422	2 033 598
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(683 965)	24 474	(353)	(1 170)	(13 535)	(674 549)
Списания	(3 558)	–	(119)	–	–	(3 677)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	1 208 010	24 474	50 332	25 669	46 887	1 355 372

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 088 784	85 550	127 790	32 107	56 181	2 390 412
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(192 267)	(85 550)	(74 683)	(5 268)	4 241	(353 527)
Списания	(984)	–	(2 303)	–	–	(3 287)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	1 895 533	–	50 804	26 839	60 422	2 033 598

5.2 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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	20 752	81 396
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	18 518	(14 840)
	39 270	66 556

5.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	(4 875)	(11 068)
Текущий налог на прибыль	22 140	15 888
Отложенный налог	(27 015)	(26 956)
Прочие налоги, в т.ч.:	88 144	74 045
НДС	38 133	38 439
Налог на землю	14 997	15 453
Налог на имущество	3 189	17 532
Транспортный налог	247	253
Прочие налоги	31 578	2 368
	83 269	62 977

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2017 года Банк платил налог на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемому по ставке 15%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Информация о ставках по текущему налогу на прибыль представлена далее.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 548	—
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	19 592	15 888
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	—	—
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	—	—
	22 140	15 888

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка возникло налоговых обязательств по текущему налогу на прибыль, исчисляемого по ставке 20%, в сумме 2 548 тыс. руб. (отражено на счетах расходов в качестве СПОД).

В соответствии с п. 3.8. и п. 4.1. Положения Центрального Банка РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года Банком признано и отражено в бухгалтерском учете уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 27 015 тыс. руб.

5.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам, включая премии	661 323	679 279
Налоги и отчисления по заработной плате	158 157	162 462
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	3 806	4 775
	823 286	846 516

В течение 2017 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в течение 2017 года не было. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение 2017 года не осуществлялись.

Чистые доходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (финансовый результат от прекращенной деятельности), составили 9 655 тыс. руб.

В течение 2017 года было осуществлено выбытие (списание) основных средств с отражением расхода в размере 249 тыс. руб. и дохода в размере 280 тыс. руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы за 2017 год составили:

- уплата госпошлины – 350 тыс. руб.;
- возмещение причиненных убытков – 17 тыс. руб.;
- возврат излишне признанных штрафов, пени, неустоек – 149 тыс. руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Возврат комиссий по решению суда Банком не производился.

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2017 года не происходило.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 4,5 процентов; норматива Н1.2 – 6,0 процентов; норматива Н1.0 – 8,0 процентов.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала банка путем расчета его значения.

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка. В течение 2017 года нормативы достаточности капитала банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение 2017 года не было.

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, составила:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	2 959 861	2 858 075
Базовый капитал	2 959 861	2 858 075
Добавочный капитал	—	—
Дополнительный капитал	33 489	83 751
Всего собственных средств (капитала)	2 993 350	2 941 826
Активы, взвешенные с учетом риска	16 674 078	17 282 307
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	17,9521%	16,5376%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	17,7513%	16,5376%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	17,7513%	17,0222%

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2017 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	15,169%	18,720%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	14,507%	17,751%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	14,507%	17,751%

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2016 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	13,510%	17,500%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	13,510%	16,870%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	13,510%	16,870%

Информация об основных инструментах капитала Банка

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 390 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 390 040	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 390 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	–
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	16 281 169	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	–
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	–
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 507 144	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 398	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	–	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 398
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 099
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	–	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	–
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	–	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	–	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	–
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 740 821	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	–
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	–
7.7	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	X	1 724	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	1 724
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	353 858	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	353 858
9	«Прочие активы», «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период», всего, в том числе:	12, 28, 34	1 020 268	X	X	X
9.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	53 166	«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года», «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	2.2, 46	33 489
10	«Резервный фонд»	27	238 184	«Резервный фонд»	3	238 184

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В соответствии с Указание Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» внесено изменение в отчет по форме 0409813.

В состав отчета включен Раздел II «Информация о расчете показателя финансового рычага». Разница между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага объясняется включением в расчет последнего показателя внебалансовых требований кредитного характера и невключением величины обязательных резервов в Банке России и активов по операциям, связанным с приобретением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению, а также фидуциарных активов.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 октября 2017 года, 1 июля 2017 года и 1 апреля 2017 года не произошло (13,4% – по состоянию на 1 января 2018 года, 13,8% – по состоянию на 1 октября 2017 года, 13,7% – по состоянию на 1 июля 2017 года, 12,1% – по состоянию на 1 апреля 2017 года).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(3 559 474)	623 051	4 348 327	(734 735)	677 169
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	—	—	(314 722)	34 146	(280 576)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	—	—	—	—	—
Влияние изменения официальных курсов иностранной валют на денежные средства	—	—	—	3 458	3 458
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(3 559 474)	623 051	4 033 605	(697 131)	400 051

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 879 567	(122 813)	(2 759 107)	(585 323)	(1 587 676)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	—	—	616 855	(21 173)	595 682
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	—	—	—	—	—
Влияние изменения официальных курсов иностранной валют на денежные средства	—	—	—	(64 661)	(64 661)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	1 879 567	(122 813)	(2 142 252)	(671 157)	(1 056 665)

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке в стратегии Банка предусмотрены методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отдельные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства, временно не используемые в основной деятельности.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней).

Вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») в течение 2017 года у Банка не было.

Методы и основные допущения при определении справедливой стоимости основных средств, временно не используемых в основной деятельности и относящихся к 3 уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», описаны в Пояснениях 3.3 и 4.6.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров с 15 декабря 2016 года (был избран 15 декабря 2016 года):

Биков Артем Эльбрусович – Председатель Совета директоров

Корнев Василий Александрович

Бабяк Владимир Владимирович

Карапетян Станислав Сейранович

Белоконев Александр Владимирович

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления), и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Совет директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления

Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления

Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления

Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать своевременное исполнение решений Общего собрания и Совета директоров, и несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление определяют и координируют направление, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы направлений внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные направления контроля или при необходимости вносит изменения в существующие направления.

В Банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована.

Во исполнение требований Указания Банка России от 24 июля 2014 года № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и в связи с изменением в системе внутреннего контроля Банка с 3 октября 2014 года в Банке проведены изменения в организационно-штатной структуре Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита в установленном порядке, в т.ч.:

1. создано новое структурное подразделение Банка – Служба внутреннего аудита;
2. проведено разделение функций Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита в связи с изменением функционала и подчиненности Службы внутреннего контроля Председателю Правления Банка.

Основные задачи Службы внутреннего аудита:

- Проверка и оценка эффективности (мониторинг) системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- 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.
- 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.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

Основные задачи Службы внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «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 структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 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.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Департамент рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Управление финансового мониторинга;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Соблюдение стандартов и принципов поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров, Председателя Правления и Правления.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления Банка, а также вышеназванные сотрудники соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к СВК, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

В конце 2016 года началась проверка Банка со стороны Банка России на предмет оценки активов и качества управления Банка с точки зрения рисков. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проверка была завершена. В ходе проверки существенных нарушений в указанных выше направлениях не выявлено. Выявленные незначительные нарушения были устранены в ходе проверки.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным (значимым) видам риска относятся: кредитный риск (плюс риск концентрации), риск потери ликвидности, рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный), правовой риск, риск потери деловой репутации, операционный и прочие.

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Банком определено, что значимыми рисками признаются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

По результатам процедуры идентификации значимых рисков и определения риск-аппетита, Банк на ежегодной основе в рамках цикла ВПОДК осуществляет пересмотр текущей структуры рисков, чтобы определить целевой процесс управления рисками.

Внутренними документами Банка установлена следующая периодичность отчетности по всем значимым рискам: не реже одного раза в месяц – перед Правлением Банка; ежеквартально – перед Советом директоров Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и работников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;
- разработки основных методов (техник и способов) идентификации/выявления, оценки, мониторинга и контроля за рисками;
- установления системы лимитов по рискам и методов их снижения;
- определения системы формирования отчетности по рискам и порядка контроля и информирования органов управления.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих: стратегия, методология, процедуры, контроль, актуализация.

Система риск-менеджмента Банка состоит из 4 уровней:

- 1 уровень – «стратегический» – Совет директоров,
- 2 уровень – «топ-менеджмент» – Председатель Правления, Правление Банка, Комитеты Банка,
- 3 уровень – «менеджмент» – руководители подразделений, не входящие во 2 уровень,
- 4 уровень – «сотрудник» – сотрудники Банка.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- департамент рисков;
- Казначейство;
- юридический департамент;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- управление финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес – подразделения.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам, а также осуществление контроля предельных значений рисков. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимаемым соответствующие риски.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Финансовым комитетом как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Политика Банка в области соблюдения коммерческой тайны и защиты конфиденциальной информации

На постоянной основе в Банке проводится работа по обеспечению соблюдения коммерческой (банковской) тайны и предотвращению доступа к конфиденциальной информации. Основными нормативно-правовыми актами, определяющими требования к обеспечению сохранности и конфиденциальности информации в организациях банковской сферы РФ являются: Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. Федеральных законов); Федеральный закон РФ «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ; Федеральный закон РФ «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ; Федеральный закон РФ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 № 149-ФЗ; Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ; Постановление Правительства РСФСР № 35 от 5 декабря 1991 года «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну»; Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера»; нормативные документы и стандарты Банка России по обеспечению информационной безопасности. На основе перечисленных нормативных актов разработаны и внедрены внутренние документы Банка в данной области.

Информация об юридических лицах, индивидуальных предпринимателях и физических лицах может представляться только с их согласия и/или на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Все сотрудники структурных подразделений Банка вне зависимости от статуса должны хранить тайну об операциях, счетах, вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных конфиденциальных сведениях, устанавливаемых Банком.

К информации, признаваемой конфиденциальной (кроме уже указанной выше), относятся:

- в условиях рыночной конкуренции – источники и объемы финансирования и кредитования; планируемые новые рынки; планы и методы продвижения услуг на рынок; маркетинговые разработки новых видов услуг; сведения о стратегических планах и их проектах; иные аналогичные сведения;
- в условиях нарастающих информационных угроз – содержание банковских информационных систем; базы данных, компьютерные программы и коды; сведения об организации технической инфраструктуры, включая, ресурсы распределенной вычислительной сети Банка; т.п.;
- в условиях возрастающего спроса на квалифицированный персонал – кадровые и структурные изменения; сведения о проектах и перспективных наборах персонала, т.п.;

- любые сведения, передача которых сторонним пользователям, может нанести вред, ущерб, урон Банку и/или его клиентам, контрагентам, собственникам или создать реальные и/или потенциальные угрозы их детальности и существованию.

11.2 Кредитный риск

Поскольку кредитование корпоративных, розничных клиентов, кредитных организаций является одним из основных направлений деятельности Банка, то кредитные риски являются наиболее значимыми по возможным негативным финансовым последствиям. В условиях начинающегося после финансового кризиса 2008 года оживления экономики, основной задачей, стоящей перед Банком, является улучшение качества портфеля кредитов, выданных в предшествующие годы, заключающееся в снижении размера просроченной задолженности с учетом изменения платежеспособности клиентов в новых условиях.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

С 1 января 2017 года в состав обязательных нормативов Банка включен норматив – максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25); ранее данный показатель рассчитывался и представлялся Банком в Банк России на информационной основе.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	—	—	145 226	—	145 226
Чистая ссудная задолженность	1 164 291	6 122 476	6 842 925	—	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	2 465 903	—	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	12 571	12 571
Прочие активы	6 816	9 677	844 631	98 634	959 758
	1 171 107	6 132 153	10 298 685	111 205	17 713 150

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	—	—	201 918	—	201 918
Чистая ссудная задолженность	1 739 857	5 064 989	9 339 592	—	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	2 044 232	—	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	12 706	12 706
Прочие активы	16 107	8 934	26 703	83 969	135 713
	1 755 964	5 073 923	11 612 445	96 675	18 539 007

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	Произ- водство, с/хозяйство, рыбо- ловство	Строи- тельство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансо- вый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	146 019	—	—	(793)	145 226
Чистая ссудная задолженность	2 460 387	—	636 800	2 208 953	6 190 344	1 834 206	1 873 970	(1 074 968)	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	489 477	—	—	—	—	2 000 900	—	(24 474)	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	12 571	—	—	12 571
Прочие активы	—	—	—	—	844 631	147 073	146 501	(178 447)	959 758
	2 949 864	—	636 800	2 208 953	7 180 994	3 994 750	2 020 471	(1 278 682)	17 713 150

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Произ- водство, с/хозяйство, рыбо- ловство	Строи- тельство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансо- вый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	202 129	—	—	(211)	201 918
Чистая ссудная задолженность	2 683 107	196 902	1 066 781	857 133	9 263 856	1 152 669	2 688 847	(1 764 857)	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531 302	—	—	—	—	1 512 930	—	—	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	12 706	—	—	12 706
Прочие активы	—	—	—	—	26 703	148 564	136 162	(175 716)	135 713
	3 214 409	196 902	1 066 781	857 133	9 492 688	2 826 869	2 825 009	(1 940 784)	18 539 007

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	—	145 226	—	—	145 226
Чистая ссудная задолженность	6 122 476	6 842 925	1 164 291	—	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 465 903	—	—	—	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	12 571	12 571
Прочие активы	126 721	756 437	6 816	69 784	959 758
	8 715 100	7 744 588	1 171 107	82 355	17 713 150

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	—	201 918	—	—	201 918
Чистая ссудная задолженность	5 064 989	9 339 592	1 739 857	—	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 044 232	—	—	—	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	12 706	12 706
Прочие активы	84 081	4 539	16 119	30 974	135 713
	7 193 302	9 546 049	1 755 976	43 680	18 539 007

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	104 990	586	39 598	52	145 226
Чистая ссудная задолженность	14 026 993	22	102 677	—	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 465 903	—	—	—	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	12 571	—	—	—	12 571
Прочие активы	932 798	50	1 797	25 113	959 758
	17 543 255	658	144 072	25 165	17 713 150

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	166 948	–	34 970	–	201 918
Чистая ссудная задолженность	16 036 510	574	107 354	–	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 044 232	–	–	–	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	12 706	–	–	–	12 706
Прочие активы	106 017	3	1 259	28 434	135 713
	18 366 413	577	143 583	28 434	18 539 007

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года³

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	Активы по рыночному риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	620 025	–	–	–	–	–	–	–	620 025
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 199 678	–	–	–	–	–	–	–	1 199 678
Средства в кредитных организациях	–	90 198	32 906	586	–	–	21 536	–	145 226
Чистая ссудная задолженность	3 565 894	3 100 521	4 997 836	–	–	1 338 778	1 124 939	1 724	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	1 996 490	469 413	–	–	2 465 903
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	116 335	–	–	2 379 236	–	11 573	2 507 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	12 527	–	–	12 527
Требование по текущему налогу на прибыль	–	–	12 571	–	–	–	–	–	12 571
Прочие активы	–	16 279	841 538	–	–	88 194	–	13 747	959 758
	5 385 597	3 206 998	6 001 186	586	1 996 490	4 288 148	1 146 475	27 044	22 052 524

³ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а именно: 1. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 не отражен, т.к. остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30232 его превышает; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

Вложения в приобретенные права требования, учтенные на балансовых счетах № 478, отнесены к активам с повышенным коэффициентом риска и частично включены в 4-ую группу активов с коэффициентом риска – 100%.

Активов, относящихся к 3-ей группам риска, по состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И⁴) по состоянию на 1 января 2017 года⁵

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы по рыночному риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	550 032	–	–	–	–	–	–	550 032
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	830 911	–	–	–	–	–	–	830 911
Средства в кредитных организациях	–	90 213	94 361	–	–	17 344	–	201 918
Чистая ссудная задолженность	189 364	2 680 000	4 699 242	–	2 308 849	6 264 184	2 799	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 183	–	–	2 012 639	4 410	–	–	2 044 232
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	116 724	–	2 657 244	–	16 334	2 790 302
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	45 206	–	–	45 206
Требование по текущему налогу на прибыль	–	–	12 706	–	–	–	–	12 706
Прочие активы	–	4 649	83 276	–	22 164	–	25 624	135 713
	1 597 490	2 774 862	5 006 309	2 012 639	5 037 873	6 281 528	44 757	22 755 458

Вложения в приобретенные права требования, учтенные на балансовых счетах № 478, включены в 4-ую группу активов с коэффициентом риска – 100% и существенно небольшой частью отнесены к активам с повышенным коэффициентом риска.

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группам риска, по состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было.

⁴ По состоянию на 1 января 2017 года расчет нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И. Инструкция № 180-И вступила в действие с 28 июля 2017 года.

⁵ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, а именно: 1. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

Информация о кредитных требованиях в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Активы без срока погашения	Всего
Средства в кредитных организациях	110 791	—	—	—	34 435	—	—	—	145 226
Чистая ссудная задолженность	5 568 823	1 719 709	351 681	2 179 275	2 743 739	1 561 742	4 723	—	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 996 490	—	—	—	469 413	—	—	—	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	12 571	12 571
Прочие активы	42 238	9 940	31 068	108 253	14 751	747 492	960	5 056	959 758
	7 718 342	1 729 649	382 749	2 287 528	3 262 338	2 309 234	5 683	17 627	17 713 150

Информация о кредитных требованиях в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Активы без срока погашения	Всего
Средства в кредитных организациях	173 570	—	—	—	28 348	—	—	—	201 918
Чистая ссудная задолженность	8 540 076	1 191 967	606 994	1 351 725	3 982 273	460 850	10 553	—	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 039 822	—	—	—	—	—	—	4 410	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	12 706	—	—	—	12 706
Прочие активы	26 945	2 961	6 166	23 696	64 056	3 801	2 405	5 683	135 713
	10 780 413	1 194 928	613 160	1 375 421	4 087 383	464 651	12 958	10 093	18 539 007

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года

	1 января 2018 года тыс. руб.	Среднее значение за 2017 год тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Среднее значение за 2016 год тыс. руб.
Средства в Банке России	—	16 477	—	39 501
Средства в кредитных организациях	52 132	213 490	275 121	247 134
Ссудная задолженность	8 425 456	8 639 199	9 271 071	10 627 741
Вложения в ценные бумаги	704 120	471 406	6 615	659 287
Вложения в имущество, в т.ч. долгосрочные активы для продажи	3 703 980	4 102 846	4 170 399	4 147 318
Требование по текущему налогу на прибыль	12 571	12 588	12 706	13 123
Прочие активы	977 084	490 944	117 451	191 894
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	99 844	48 073	60 615	65 457
	13 975 187	13 995 023	13 913 978	15 991 455

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированных активов – 187 238 тыс. руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам и прочим активам в размере 981 тыс. руб.) – составила 1,32% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации – изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам – 175 345 тыс. руб. возникла в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщика; в т.ч. задолженность в размере 345 тыс. руб. – просроченная, проводится работа со службой судебных приставов; по физическим лицам – 11 893 тыс. руб. – изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в соответствии с договоренностью с Банком (кроме некоторых случаев (в общей сумме 3 355 тыс. руб.), в которых проводится работа по взысканию задолженности).

В Банке по состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированных активов – 886 736 тыс. руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам и прочим активам в размере 1 069 тыс. руб.) – составила 4,82% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации – изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам – 869 969 тыс. руб. возникла в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщика; в т.ч. задолженность в размере 397 тыс. руб. – просроченная, проводится работа со службой судебных приставов; по физическим лицам – 16 767 тыс. руб. – изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в соответствии с договоренностью с Банком (кроме некоторых случаев (в общей сумме 4 927 тыс. руб.), в которых проводится работа по взысканию задолженности).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,82% от общей величины ссудной задолженности (несущей риск потерь) и 4,48% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	4 222 931	7 098 993	1 245 879	12 567 803
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	–	–	25 505	25 505
- на срок от 31 до 90 дней	–	–	12 107	12 107
- на срок от 91 до 180 дней	–	–	8 220	8 220
- на срок свыше 181 дня	–	8 766	582 259	591 025
Всего просроченной задолженности	–	8 766	628 091	636 857
	4 222 931	7 107 759	1 873 970	13 204 660

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 939 594	5 928 360	1 675 644	16 543 598
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	–	–	59 243	59 243
- на срок от 31 до 90 дней	–	–	29 156	29 156
- на срок от 91 до 180 дней	–	5 106	48 919	54 025
- на срок свыше 181 дня	–	347 388	875 885	1 223 273
Всего просроченной задолженности	–	352 494	1 013 203	1 365 697
	8 939 594	6 280 854	2 688 847	17 909 295

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,63% от общей величины ссудной задолженности и 7,42% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	109 731	104 084	213 815
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	1 735	574	2 309
- на срок от 31 до 90 дней	576	1 141	1 717
- на срок от 91 до 180 дней	2 960	284	3 244
- на срок свыше 181 дня	127 514	29 211	156 725
Всего просроченной задолженности	132 785	31 210	163 995
	242 516	135 294	377 810

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 43,41% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 1,15% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	45 276	92 622	137 898
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	1 023	1 853	2 876
- на срок от 31 до 90 дней	1 180	909	2 089
- на срок от 91 до 180 дней	9 617	792	10 409
- на срок свыше 181 дня	119 343	28 746	148 089
Всего просроченной задолженности	131 163	32 300	163 463
	176 439	124 922	301 361

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 54,24% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 0,89% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной и/или реструктурированной задолженности.

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

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

		Категория качества							Резерв на возможные потери				
	Сумма требования						Расчет- ный резерв	Расчет- ный резерв с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв				
тыс. руб.		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	124 483	107 204	16 061	1 172	–	46	793	793	161	586	–	46	793
Ссудная задолженность	13 204 660	4 965 535	4 996 121	2 245 779	32 637	964 588	1 920 604	1 074 968	324 506	143 644	9 476	597 342	1 074 968
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493 887	4 410	489 477	–	–	–	24 474	24 474	24 474	–	–	–	24 474
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 280	–	6 516	317	4 447	–	4 134	4 134	652	147	3 335	–	4 134
Прочие активы	377 810	170 599	14 918	115	29 240	162 938	178 447	178 447	753	13	14 978	162 703	178 447
	14 212 120	5 247 748	5 523 093	2 247 383	66 324	1 127 572	2 128 452	1 282 816	350 546	144 390	27 789	760 091	1 282 816

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года

		Категория качества						Расчет- ный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
	Сумма требования						Расчет- ный резерв		Фактически сформированный резерв				
тыс. руб.		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	184 785	168 298	16 440	–	–	47	211	211	164	–	–	47	211
Ссудная задолженность	17 909 295	9 473 918	5 349 209	1 096 142	531 366	1 458 660	2 463 201	1 764 857	285 661	161 455	67 659	1 250 082	1 764 857
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 410	4 410	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 413	–	5 382	4 395	4 636	–	5 553	5 553	538	1 538	3 477	–	5 553
Прочие активы	301 361	90 362	20 015	575	29 176	161 233	175 716	175 716	603	43	14 798	160 272	175 716
	18 414 264	9 736 988	5 391 046	1 101 112	565 178	1 619 940	2 644 681	1 946 337	286 966	163 036	85 934	1 410 401	1 946 337

По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П (№ 254-П по состоянию на 1 января 2017 года) или Положением ЦБ РФ № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 0409115. Данные по состоянию на 1 января 2017 года представлены с учетом событий после отчетной даты.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	2 426 401	–	2 426 401
Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации	–	–	–
Собственные долговые ценные бумаги	2 426 401	–	2 426 401
Гарантийные депозиты	–	–	–
Обеспечение II категории качества	1 472 888	22 000	1 494 888
Недвижимость	1 197 195	22 000	1 219 195
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные	15 958	–	15 958
Прочее обеспечение	259 735	–	259 735
Прочее обеспечение	17 353 346	359 234	17 712 580
Гарантии и поручительства	5 895 880	4 300	5 900 180
Недвижимость	4 674 022	218 500	4 892 522
Имущественные права	1 925 674	–	1 925 674
Ценные бумаги	378 864	–	378 864
Прочее обеспечение	4 478 906	136 434	4 615 340
	21 252 635	381 234	21 633 869

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	242 000	–	242 000
Собственные долговые ценные бумаги	232 000	–	232 000
Гарантийные депозиты	10 000	–	10 000
Обеспечение II категории качества	1 504 758	18 900	1 523 658
Недвижимость	1 258 127	18 900	1 277 027
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	–	–	–
Прочее обеспечение	246 631	–	246 631
Прочее обеспечение:	19 103 048	495 850	19 598 898
Гарантии и поручительства	6 677 922	326 940	7 004 862
Недвижимость	4 232 493	7 285	4 239 778
Имущественные права	3 531 151	158 025	3 689 176
Ценные бумаги	637 490	–	637 490
Прочее обеспечение	4 023 992	3 600	4 027 592
	20 849 806	514 750	21 364 556

По состоянию на 1 января 2018 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 3 565 894 тыс. руб., основная часть их которых (2 000 000 тыс. руб.) приходится на денежные средства, размещенные в Банке России; другая часть требований (1 565 894 тыс. руб.) – была размещена под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоге (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 189 364 тыс. руб. Часть из указанных требований (179 364 тыс. руб.) была размещена под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоге (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг); оставшаяся часть требований (10 000 тыс. руб.) была обеспечена гарантийным депозитом юридического лица, размещенного в Банке.

Основную часть обеспечения, отраженного в качестве ценных бумаг, составляют ценные бумаги, принятые в залог под ипотечные кредиты – закладные. Такого рода ценные бумаги оценки с точки зрения рыночного риска не подлежат.

Значительная сумма принятых в обеспечение гарантий и поручительств, отраженная по состоянию на 1 января 2018 года на счетах бухгалтерского учета, объясняется возможным наличием не одного, а нескольких поручителей (гарантов) по большинству предоставленных кредитов. В таком случае по каждому поручителю (гаранту) рассчитывается полная сумма его ответственности по конкретному договору (сумма основного долга, проценты за весь срок пользования средствами или за год (если срок кредита превышает один год), сумма штрафных санкций за 30 дней), если иное не предусмотрено договором. Таким образом, по одному кредиту может быть отражено более одного поручителя с идентичными суммами ответственности. В качестве основных поручителей (гарантов) по предоставленным средствам Банк рассматривает лиц, связанных с деятельностью (бизнесом) заемщика или входящих в круг собственников данного лица, т.е. максимально заинтересованных в возврате средств. Оценка поручителей (гарантов) осуществляется с применением методики оценки заемщиков Банка.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения в Банке осуществляются в соответствии с утвержденной и действующей Методикой проведения залоговой работы в Банке.

В качестве залога, при отсутствии установленных законом или Банком запретов и ограничений на принятие имущества в качестве залога, рассматриваются:

- ценные бумаги (государственная облигация, облигация, вексель, котируемые акции, акции предприятий);
- объекты недвижимого имущества – здания и сооружения, части зданий (помещения), земельные участки, предприятия как имущественный комплекс, объекты недвижимого имущества, незавершенные строительством (только в случае их ликвидности, которая устанавливается Отделом залогов Кредитного департамента, при этом степень готовности объекта незавершенного строительства в физическом наличии должна быть не менее 50%), морские, речные, воздушные суда;
- движимое имущество (оборудование, технологические линии, транспортные средства, спецавтотранспорт);
- товарно-материальные ценности (ТМЦ) – готовая продукция, сырье, товары для перепродажи;
- средства депозитного счета юридического лица, физического лица (права требования).
- залог доли в Уставный капитал;
- имущественные права (требования);
- иные предметы залога, рекомендованные Кредитным Комитетом Банка, Отделом залогов Кредитного департамента.

При этом основные требования, предъявляемые к залому следующие: реальная рыночная стоимость залога достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов, штрафных санкций и иных возможных издержек по кредитному договору, документы по залому оформлены юридически правильно, предмет залога ликвиден, отсутствие обременений на закладываемое имущество.

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

- I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога.
- II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог.
- III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога).
- IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог.
- V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества.
- VI. Подготовка заключения на Кредитные Комитеты об оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

При осуществлении оценочной деятельности используются следующие виды стоимости объекта оценки: рыночная стоимость, инвестиционная стоимость, ликвидационная стоимость, кадастровая стоимость.

В основе оценочной деятельности лежит понятие рыночной стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества основывается на подробном анализе оцениваемого имущества, изучении рынка оцениваемого имущества на дату проведения оценки, а также по возможности спрогнозировать изменение рыночной стоимости данного имущества на предполагаемый срок действия кредита.

Проведение оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог Банку, возлагается на Отдел залогов/залогового работника, который проводит оценку в срок, согласованный с кредитующим подразделением, но, как правило, не более 4 рабочих дней (при наличии всех документов) и готовит соответствующее заключение. При необходимости для оценки рыночной стоимости имущества привлекаются независимые оценочные компании, рекомендованные Банком.

Срок актуальности информации, указанной в отчете об оценке рыночной стоимости того или иного вида имущества, составляет не более 6 (шесть) месяцев с даты проведения оценки (п. 26 Приказа № 256 от 20 июля 2007 года, ФСО № 1). Итоговая величина стоимости должна быть выражена в валюте Российской Федерации (в рублях).

Необходимость проведения независимой оценки определенного имущества, предлагаемого в залог Банку, определяется Банком и в соответствии с Федеральным Законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29 июля 1998 года.

Плановый мониторинг заложенного имущества проводится залоговым работником в соответствии с утвержденным Планом (графиком) проверки залогов, но не реже, чем 1 раз в месяц по товарам в обороте и транспорту; не реже, чем 1 раз в полугодие – по оборудованию; не реже, чем раз в полгода – по недвижимости.

В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченной залогом кредитной операции и (или) Залогодателем своих обязательств по договору залога, Банк вправе преимущественно перед другими кредиторами удовлетворить свои требования из стоимости предмета залога.

Основания для обращения Банком взыскания на предмет залога, а также порядок такого обращения взыскания устанавливаются действующим законодательством и договором залога.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения Банка с Залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

Не допускается внесудебное обращения взыскания на следующее недвижимое имущество:

- 1) для ипотеки имущества требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- 2) предметом ипотеки является предприятие как имущественный комплекс;
- 3) предметом ипотеки является земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения;
- 4) предметом ипотеки являются земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, и земельные участки, государственная собственность на которые не разграничена, если такие земельные участки предназначены для жилищного строительства или для комплексного освоения в целях жилищного строительства и передаются в обеспечение возврата кредита, предоставленного кредитной организацией на обустройство данных земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры;
- 5) предметом ипотеки является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- 6) предметом ипотеки является имущество, находящееся в общей собственности, и кто-либо из его собственников не дает согласия в письменной или иной установленной федеральным законом форме на удовлетворение требований залогодержателя во внесудебном порядке.

В указанных случаях взыскание на заложенное имущество обращается по решению суда.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного движимого имущества допускается без обращения в суд на основании соглашения Банка с Залогодателем. Указанное соглашение может быть выражено, как в виде условия (положения) договора залога, так и в виде отдельного документа. При этом такое соглашение не требует нотариального удостоверения, и может быть составлено в любой момент, в т.ч. до возникновения у Банка оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

В ряде отдельных случаев взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда, независимо от того, движимым или недвижимым имуществом является предмет залога, а именно:

- для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- залогодатель отсутствует и не представляется возможным установить его местонахождение.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Обеспечение, принятое Банком в счет погашения задолженности

В течение 2017 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 9 932 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер таких активов составил:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Недвижимость	12 898	44 517
Прочие активы	428	2 765
Всего изъятого обеспечения	13 326	47 282

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в ближайшее время. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года перезаложенного обеспечения у Банка не было.

В течение 2017 Банком в качестве обеспечения под размещенные денежные средства контрагенту Банк НКЦ (АО) принимались высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги. Ввиду того, что данный контрагент-заемщик оценивался на уровне I-ой категории качества, кредитный риск по такому обеспечению отсутствовал. По состоянию на 1 января 2018 года данных операций у Банка не было.

В соответствии с нормами Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Банк России заключил с Банком Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (облигации федерального займа (ОФЗ)). Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанной с обременением активов Банка.

В качестве иных операций с обременением активов Банком рассматриваются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах, гарантийные депозиты, которые могут быть использованы в счет исполнения Банком своих обязательств по проведению расчетных операций как собственных, так и клиентских.

Сведения об обременении активов Банка

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию (среднее значение за IV-ый квартал 2017 года)

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обяза- тельствам перед Банком России,		в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России,
	Всего, тыс. руб.	тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	тыс. руб.
1. Всего активов, в том числе:	131 207	—	19 565 311	1 682 339
2. Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	—	—	475 750	—
2.1. кредитных организаций	—	—	—	—
2.2. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	475 750	—
3. Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	—	—	1 682 339	1 682 339
3.1. кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.1.1. имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.1.2. не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	—	—	1 682 339	1 682 339
3.2.1. имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	1 682 339	1 682 339
3.2.2. не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 609	—	676 188	—
5. Межбанковские кредиты (депозиты)	186	—	5 715 140	—
6. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	103 245	—	6 470 886	—
7. Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	1 273 608	—
8. Основные средства	—	—	2 298 048	—
9. Прочие активы	14 167	—	973 352	—

Сведения об обремененных и необремененных активах (среднее значение за IV квартал 2016 года)

	<u>Балансовая стоимость обремененных активов</u>		<u>Балансовая стоимость необремененных активов</u>	
	Всего, тыс. руб.	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб.
1. Всего активов, в том числе:	191 058	—	21 343 697	1 485 905
2. Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	—	—	513 912	—
2.1. кредитных организаций	—	—	—	—
2.2. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	513 912	—
3. Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	26 834	—	1 485 905	1 485 905
3.1. кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.1.1. имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.1.2. не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	26 834	—	1 485 905	1 485 905
3.2.1. имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	26 834	—	1 485 905	1 485 905
3.2.2. не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 817	—	1 011 986	—
5. Межбанковские кредиты (депозиты)	36	—	7 393 266	—
6. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	136 371	—	5 560 492	—
7. Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	2 313 293	—
8. Основные средства	—	—	2 836 586	—
9. Прочие активы	13 000	—	228 257	—

11.3 Рыночный риск

Банк активно совершает операции на различных финансовых рынках и с различными финансовыми инструментами. В связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависит от рыночной конъюнктуры, а возможность фондирования отдельных активных операций зависит, например, от состояния межбанковского рынка кредитования, Банк подвержен рыночному риску. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

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

Кредитный комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

В течение 2017 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство Банка. По состоянию на 1 января 2018 года величина валютного риска – 0,0%. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска.

В расчет показателей *общего* и *специального* процентного риска включались чистые позиции по ОФЗ (при расчете специального процентного риска данные инструменты относились к финансовым инструментам без риска с коэффициентом риска – 0%), долговым обязательствам прочих эмитентов, переоцениваемым по текущей стоимости на дату расчета, распределенным по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты погашения.

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2018 года Банком не рассчитывался.

Учитывая, что Банком производятся вложения в долговые бумаги первоклассных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, в рамках регулярно пересматриваемых лимитов, установленных на основе всестороннего анализа финансовой отчетности, уровень рыночного риска в Банке является низким.

Оценка рыночного риска с 1 января 2016 года проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (до 1 января 2017 года – Положение ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»). В соответствии с новыми документом кредитными организациями должна производиться оценка гамма и вега процентного, фондового и товарного рисков по опционам, включаемым в расчет соответствующего риска, а также введено требование по расчету товарного риска банка.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2014 года

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	53 041	917 509
Процентный риск, в том числе:	4 243,25	73 400,75
- специальный процентный риск	–	63 756,29
- общий процентный риск	4 243,25	9 644,46
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	–	–
Фондовый риск, в том числе:	–	–
- специальный фондовый риск	–	–
- общий фондовый риск	–	–
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	–	–
Валютный риск, в том числе:	–	–
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	–	–
Товарный риск, в том числе:	–	–
- основной товарный риск	–	–
- дополнительный товарный риск	–	–
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	–	–
Величина рыночного риска	53 041	917 509

Банк производит оценку рыночного риска по следующим имеющимся финансовым инструментам, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг; также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;
- открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 июля 1996 года № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*» и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «*О видах производных финансовых инструментов*», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или золото, товары, обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на товары, обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами;
- полученный в залог в виде товаров;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. В течение 2017 года действия Казначейства были направлены на поддержание закрытой валютной позиции. В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Фунт стерлингов тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы					
Денежные средства	525 038	54 385	39 674	928	620 025
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 199 678	—	—	—	1 199 678
Средства в кредитных организациях	67 325	49 877	26 475	1 549	145 226
Чистая ссудная задолженность	12 484 130	302 325	1 343 237	—	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 465 903	—	—	—	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	12 571	—	—	—	12 571
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 507 144	—	—	—	2 507 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 527	—	—	—	12 527
Прочие активы	959 374	8	376	—	959 758
Всего активов	20 233 690	406 595	1 409 762	2 477	22 052 524
Обязательства					
Средства кредитных организаций	24 242	—	—	—	24 242
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 347 552	401 306	1 507 748	321	16 256 927
Выпущенные долговые обязательства	2 526 163	—	—	—	2 526 163
Отложенное налоговое обязательство	10 352	—	—	—	10 352
Прочие обязательства	110 434	6 467	2 791	—	119 692
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 556	—	—	—	72 556
Всего обязательств	17 091 299	407 773	1 510 539	321	19 009 932
Чистая позиция	3 142 391	(1 178)	(100 777)	2 156	3 042 592
Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты	—	—	—	—	—
Чистая позиция с учетом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	3 142 391	(1 178)	(100 777)	2 156	3 042 592

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Фунт стерлингов тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы					
Денежные средства	467 398	36 436	45 461	737	550 032
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	830 911	—	—	—	830 911
Средства в кредитных организациях	68 813	63 765	68 737	603	201 918
Чистая ссудная задолженность	9 340 977	282 747	6 520 714	—	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 044 232	—	—	—	2 044 232
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 706	—	—	—	12 706
Требование по текущему налогу на прибыль	2 790 302	—	—	—	2 790 302
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 206	—	—	—	45 206
Прочие активы	135 713	—	—	—	135 713
Всего активов	15 736 258	382 948	6 634 912	1 340	22 755 458
Обязательства					
Средства кредитных организаций	38 436	—	—	—	38 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 096 215	506 454	1 308 462	433	18 911 564
Выпущенные долговые обязательства	464 699	—	—	—	464 699
Отложенное налоговое обязательство	36 983	—	—	—	36 983
Прочие обязательства	214 712	8 029	5 884	—	228 625
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87 261	—	—	—	87 261
Всего обязательств	17 938 306	514 483	1 314 346	433	19 767 568
Чистая позиция	(2 202 048)	(131 535)	5 320 566	907	2 987 890
Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты	5 255 974	127 622	(5 369 106)	—	14 490
Чистая позиция с учетом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	3 053 926	(3 913)	(48 540)	907	3 002 380

В таблицах выше резервы на возможные потери разнесены по валютам соответствующих активов.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(147)	172
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	506	537

Расчет чувствительности к валютному риску производился без учета резервов на возможные потери.

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.4 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеются инвестиции в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не входящие в торговый портфель, на сумму 493 887 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 535 712 тыс. руб.). Большая часть указанных инвестиций направлена на получение прибыли в виде дивидендов (ОАО «Курганская Генерирующая Компания»), оставшаяся часть – на участие в деятельности юридического лица (ЗАО Бюро кредитных историй «Национальное кредитное бюро»).

В основе оценки стоимости акций ОАО «Курганская Генерирующая Компания» – рыночная стоимость. По акциям ЗАО «Бюро кредитных историй «Национальное кредитное бюро» Банк проводит оценку текущей стоимости ценных бумаг путем создания резервов на возможные потери.

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Корпоративные акции		
- ОАО «Курганская Генерирующая Компания»	489 477	531 302
- ЗАО Бюро кредитных историй «Национальное кредитное бюро»	4 410	4 410
Резерв под обесценение	(24 474)	–
Инвестиции в ценные бумаги, не входящие в торговый ортфель	469 413	535 712

В течение 2017 года Банк не реализовывал инвестиционные ценные бумаги.

В мае 2017 года в соответствии с рекомендациями Банка России были пересмотрены критерии, используемые при определении степени активности рынка ценных бумаг. В результате данного изменения по вложениям Банка в долевые ценные бумаги ОАО «Курганская Генерирующая Компания» по году был сформирован резерв в размере 24 474 тыс. руб.

29 мая 2017 года годовым Общим собранием акционеров ОАО «Курганская Генерирующая Компания» было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2016 года. Исходя из объема имеющегося портфеля акций сумма дивидендов, причитающаяся Банку, составила 21 753 тыс. руб.

11.5 Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Финансовый комитет при содействии Казначейства проводит соответствующий анализ по данному направлению на постоянной основе.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	9 621	39 790
• для финансовых инструментов в рублях	17 471	86 739
• для финансовых инструментов в долларах США	(7 458)	(48 197)
• для финансовых инструментов в евро	(392)	1 248
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	(9 621)	(39 790)
• для финансовых инструментов в рублях	(17 471)	(86 739)
• для финансовых инструментов в долларах США	7 458	48 197
• для финансовых инструментов в евро	392	(1 248)

Следующие далее таблицы отражают средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

	1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	—	—	—
Ссудная задолженность	11,56%	2,88%	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,70%	—	—
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	—	—	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,27%	0,96%	0,20%
Выпущенные долговые обязательства	8,01%	—	—

	1 января 2017 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	0,10%	—	—
Ссудная задолженность	14,05%	0,59%	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,39%	—	—
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	5,15%	—	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,50%	2,24%	1,14%
Выпущенные долговые обязательства	9,36%	—	—

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости ОФЗ в рублях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	1 112	–	1 457
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(1 085)	–	(1 457)

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Планово-экономическое управление рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются Финансовому комитету и Правлению.

11.6 Операционный риск и риск информационной безопасности

11.6.1 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Руководствуясь рекомендациями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)», в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;
- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;
- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;
- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;
- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;
- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);
- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Голольным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Филиалы Банка заключают договоры страхования отдельных видов имущества.

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый подход на основе базовых индикаторов (BIA – Basic Indicator Approach). Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

Подход базового индикатора – подход к оценке операционного риска в банках, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Сведения о структуре и величине компонентов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска*

	На 1 января 2018 года тыс. руб.	На 1 января 2017 года тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 017 133	1 081 710
Чистые непроцентные доходы:	466 333	500 833
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	573
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 152	55 082
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 831	124 831
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 145	1 365
Комиссионные доходы	258 785	285 299
Прочие операционные доходы	41 420	33 683
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(72 344)	(62 651)
	1 411 122	1 519 892
Величина операционного риска	211 668	227 984

В соответствии с Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. 30 июня 2017 года Банк произвел раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Таким образом, с этого момента величина операционного риска, рассчитанная с учетом данных за 2015 год, составила 211 668 тыс. руб.

11.6.2 Риск информационной безопасности

Банк уделяет большое внимание защите информации своих клиентов, в частности в системе «Интернет-банк» для юридических лиц как сфере наибольшей активности мошенников. Все клиенты системы «Интернет-Банк» для юридических лиц переведены на обязательное использование USB-токенов и OTP-токенов («OTP-токен» – устройство дополнительной аутентификации Клиента, являющееся генератором одноразовых паролей, действительных для подтверждения одной операции Клиентом в Системе; «USB-токен» – устройство, позволяющего формировать электронную подпись (ЭП) Клиента внутри SIM-карты токена, предназначенное для противодействия хищениям вредоносными программами (троянами) секретных ключей ЭП).

Банк предпринимает серьезные усилия по обеспечению защиты персональных клиентских данных, хранящихся в Банке и связанных с выпуском и обслуживанием карт платежных систем Visa и MasterCard в полном соответствии с международным стандартом PCI DSS.

Впервые сертификат соответствия был получен Банком в 2010 году, когда все технические компоненты, процедуры и сопутствующие документы были приведены в соответствие со стандартом PCI DSS. С тех пор сам стандарт претерпел изменения, усложнившись в части требований к оборудованию процессингового центра и ряду технологических процессов. В 2012 году Банк привел технико-технологическое оснащение Банка в соответствие с обновленным стандартом и ввел в действие новые внутренние регламентирующие документы по информационной безопасности, успешно пройдя аудит компании ЗАО «ЕВРААС – Информационные технологии».

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

* Значения компонентов для расчета операционного риска на отчетную дату представляют собой средние значения показателей доходов/расходов за 3 года, предшествующих отчетному году.

11.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением *«О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»*. Данным документом в частности определяется объем прав руководящих органов и подразделений (Правление Банка, Казначейство, Планово-экономическое Управление, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, иные ответственные подразделения) в сфере реализации политики по управлению ликвидностью Банка.

Целью политики Банка в сфере управления за состоянием ликвидности, является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- минимизация рисков потери ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов уровне риска ликвидности.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- обеспечить эффективное фондирование и лимитирование активных операций;
- достигать максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной пассивной базы, увеличивая долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов и пассивов, т.е. стремится максимально приблизить структуру активов к структуре ресурсной базы и наоборот;
- поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизмы и методы управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием.

Основные методы управления банковской ликвидностью:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;

- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и в кассе;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продаже при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резервов ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками, и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

Информация о распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Без срока погашения	Всего
Активы									
Денежные средства	620 025	–	–	–	–	–	–	–	620 025
Средства в Банке России	1 064 994	44 130	15 269	19 549	25 250	30 486	–	–	1 199 678
Средства в кредитных организациях	110 791	–	–	–	34 435	–	–	–	145 226
Чистая ссудная задолженность	5 568 823	1 719 709	351 681	2 179 275	2 743 739	1 561 742	4 723	–	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 996 490	–	–	–	469 413	–	–	–	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	12 571	12 571
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	–	–	–	–	–	–	–	2 507 144	2 507 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	12 527	–	–	–	–	12 527
Прочие активы	42 238	9 940	31 068	108 253	14 751	747 492	960	5 056	959 758
Всего активов	9 403 361	1 773 779	398 018	2 319 604	3 287 588	2 339 720	5 683	2 524 771	22 052 524
Обязательства									
Средства кредитных организаций	24 242	–	–	–	–	–	–	–	24 242
Средства клиентов (не кредитных организаций)	5 326 491	1 843 053	2 359 639	3 047 693	3 679 775	276	–	–	16 256 927
Выпущенные долговые ценные бумаги	480 253	28 418	833	1 140	1 118	2 014 401	–	–	2 526 163
Отложенное налоговое обязательство	–	–	10 352	–	–	–	–	–	10 352
Прочие обязательства	35 249	23 294	13 565	18 256	23 426	5 229	–	673	119 692
Всего обязательств	5 866 235	1 894 765	2 384 389	3 067 089	3 704 319	2 019 906	–	673	18 937 376
Внебалансовые обязательства⁶	715 046	–	–	–	–	–	–	–	715 046
Кумулятивная величины ГЭПа	2 822 080	2 701 094	714 723	(32 762)	(449 493)	(129 679)	(123 996)	2 400 102	2 400 102

⁶ Требования и обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения, учтены в расчете в виде сальдирующих величин.

Информация о распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по
срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2017 года

тыс. руб.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченная задолжен- ность	Без срока погашения	Всего
Активы									
Денежные средства	550 032	—	—	—	—	—	—	—	550 032
Средства в Банке России	678 033	32 847	31 737	42 647	30 158	15 489	—	—	830 911
Средства в кредитных организациях	173 570	—	—	—	28 348	—	—	—	201 918
Чистая ссудная задолженность	8 540 076	1 191 967	606 994	1 351 725	3 982 273	460 850	10 553	—	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 039 822	—	—	—	—	—	—	4 410	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	12 706	—	—	—	12 706
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	—	—	—	—	—	—	—	2 790 302	2 790 302
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	45 206	—	—	—	—	45 206
Прочие активы	26 945	2 961	6 166	23 696	64 056	3 801	2 405	5 683	135 713
Всего активов	12 008 478	1 227 775	644 897	1 463 274	4 117 541	480 140	12 958	2 800 395	22 755 458
Обязательства									
Средства кредитных организаций	14 436	—	—	—	24 000	—	—	—	38 436
Средства клиентов (не кредитных организаций)	4 063 345	3 925 916	5 275 531	3 730 713	1 916 059	—	—	—	18 911 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 529	20 799	833	13 140	3 398	—	—	—	464 699
Отложенное налоговое обязательство	—	—	36 983	—	—	—	—	—	36 983
Прочие обязательства	53 711	73 433	51 920	32 519	9 857	6 488	—	697	228 625
Всего обязательств	4 558 021	4 020 148	5 365 267	3 776 372	1 953 314	6 488	—	697	19 680 307
Внебалансовые обязательства⁷	1 111 736	—	—	—	—	—	—	—	1 111 736
Кумулятивная величины ГЭПа	6 338 721	3 546 348	(1 174 022)	(3 487 120)	(1 322 893)	(849 241)	(836 283)	1 963 415	1 963 415

За период с отчетной даты до даты составления Годового отчета Банк исполнил все свои обязательств своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством размещения новых векселей или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов.

Не реже одного раза в год проводится стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности. Стресс-тестирования проводится методом платежного баланса.

⁷ Требования и обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения, учтены в расчете в виде сальдирующих величин.

Сценарий негативного развития событий с точки зрения ликвидности предполагает реализацию ответственными подразделениями перечня мер по поддержанию ликвидности при возникновении соответствующих факторов. В случае наступления одного из трех сценариев (1. снижение кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновение угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке; 2. существенные трудности с возможностью фондирования с межбанковских рынков, в том числе и по повышенным ставкам; не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем на половину, наметился отток крупных корпоративных клиентов; 3. дефолт на уровне экономики страны), Казначейством совместно с Департаментом рисков формируется документ с детальным анализом сложившейся ситуации и планом мероприятий по поддержанию ликвидности (содержание плана зависит от вида указанного выше сценария), который в оперативном порядке рассматривается и утверждается на заседании Правления Банка. Координация работ по стабилизации ситуации поручается Казначейству. По решению руководящих органов Банка из числа высших должностных лиц соответствующих подразделений может быть сформирована группа по управлению ликвидностью и работе с наиболее крупными клиентами и контрагентами Банка.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Благодаря высокому объему высоколиквидных активов в течение 2017 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, значение этого показателя в Банке по состоянию на 1 января 2018 года – 142,629%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года составил 193,909% – при минимально допустимом не менее 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности составило 34,411% по состоянию на 1 января 2018 года при максимально возможном значении, равном 120%.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), начиная с 1 июля 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю. В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных настоящим Положением. Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

11.8 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие воздействия ряда внешних и внутренних факторов (несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); неисполнения контрагентами договоров и отсутствия механизма эффективного взыскания задолженности по таким договорам, возникающих, в том числе, из-за неэффективной организации правовой работы; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, др.).

В целях минимизации правового риска тщательному анализу и последующему контролю подлежит каждая жалоба или претензия к Банку, каждый случай некорректного соблюдения действующего законодательства РФ в случае выявления такового со стороны органов регулирования и надзора.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска, включая мониторинг изменений действующего законодательства, правоприменительной практики и уведомление всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях. В целях минимизации правового риска Банк оснащен информационными и справочно-правовыми системами («Консультант», «Гарант»), позволяющими оперативно отслеживать все изменения действующего законодательства. Также Банком разрабатываются и внедряются методологии, позволяющие оперативно реагировать на изменения в финансовом состоянии контрагентов и их правовом положении, в частности: Банком внедрены информационные системы, позволяющие оперативно получать информацию о публикации объявлений о несостоятельности (банкротстве) в отношении контрагентов, позволяющие своевременно осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение интересов Банка в делах о банкротстве; на постоянной основе осуществляется мониторинг официальных сайтов государственных органов, содержащих информацию об изменениях в правовом положении юридического лица, его учредительных документов, а также наличие/отсутствие судебных дел, в которых участвует контрагент.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридический Департамент, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Руководители Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля. После согласования всех условий, внесенных во внутренний документ (вновь изданный документ), его проект передается на рассмотрение и утверждение в Правление Банка.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, законодательства в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Правовой риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

Возникающие неурегулированные в досудебном порядке претензии и споры, разногласия по уплате неустоек (штрафов, пеней) в отношении Банка, а также незавершенные судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, могут быть классифицированы Банком в качестве условных обязательств некредитного характера или оценочных обязательств.

Отражению в учете подлежат только суммы существенных для Банка условных обязательств некредитного характера (на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера») либо оценочных обязательств (на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства»).

Существенным считается условное обязательство некредитного характера/оценочное обязательство, величина которого составляет не менее 5 процентов от полученного положительного финансового результата Банка за предыдущий отчетный год (неиспользованной прибыли) по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма), утвержденной на годовом собрании акционеров Банка. В случае отрицательного финансового результата (убытка) существенной величиной считается сумма в размере 0,5% и более от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января текущего года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма), утвержденной на Общем собрании акционеров Банка в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По итогам 2016 года «порог» существенности составил 5 078 тыс. руб. (5% от прибыли за 2016 год), по итогам 2015 года – 12 615 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

11.9 Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и решениями / их отсутствием органов управления по их реализации.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате:

- ошибок (просчетов), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях избежания всех последствий стратегического риска определяются, в том числе, приоритетные продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать, и описаны процедуры управления рисками, процедуры по улучшению корпоративного управления, политика в области персонала и пути развития в области информационных технологий.

Ежегодно в Банке Планово-экономическим Управлением совместно со всеми структурными подразделениями (по соответствующим направлениям деятельности) разрабатывается бизнес-модель на следующий год, которая рассматривается и утверждается Финансовым комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Ежемесячно проводится план-факторный анализ с детальным выявлением причин перевыполнения и/или невыполнения поставленных задач и целей.

11.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.11 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет активные хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

12. Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – «значимые риски»), и контроля за их объемами (далее – «управление рисками»);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, ответственное подразделение Департамент рисков рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках 180-И:

- на регулярной основе при нормальных условиях ведения бизнеса в рамках оперативного управления рисками;
- как минимум на ежегодной основе с учетом влияния при стрессовых условиях для целей бюджетирования и планирования капитала, а также для определения риск -аппетита Банка.

Влияние на доступный капитал в условиях стресса определяется с помощью корректировки значений ожидаемых потерь в условиях стресса и финансового результата Банка в соответствии со стресс-сценарием.

Подход к определению доступного капитала соответствует методике регулятора описанной в Положении Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «*Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»*».

Департамент рисков формирует предложения по распределению доступного капитала по лимитам. Система лимитов представляет собой четкие ограничения для операционной деятельности. При разработке своей лимитной системы Банк придерживается следующих принципов:

1. использование единого определения для доступного капитала;
2. каждому значимому риску должен быть присвоен лимит;
3. лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
4. лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
5. там, где лимит не может быть очевидно установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для риска концентрации могут быть разработаны структурные лимиты);
6. Банк должен следовать принципу «не более чем необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

Определенная доля доступного капитала должна оставаться нераспределенной на уровне Банка ввиду следующих причин:

- обеспечить наличие требуемого буфера для рисков, которые не могут быть оценены количественными методами;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Банка в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для использования большей части лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности;
- Банк разрабатывает систему последующего контроля в отношении лимитной системы, а также плана финансового восстановления.

В случае значительных непредвиденных потерь, достаточность внутреннего капитала должна быть проанализирована вне установленной периодичности.

Отчеты должны охватывать:

- результаты измерения рисков и их агрегирования;
- компоненты требуемого внутреннего капитала;
- определение и список необходимых компонентов доступного капитала для покрытия требуемого капитала;
- распределение доступного капитала, исходя из агрегированного уровня рисков.

Планирование капитала

Как только Банк выявил, оценивает и агрегирует все значимые риски для формирования своего общего профиля рисков, следующей задачей является определить, какой объем капитала и какой его тип доступны.

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка;
- планируемые операции по управлению капиталом;
- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Банк не является участником группы и не имеет дочерних и/или зависимых организаций.

Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года

	Аktionеры Банка	Связанные стороны – физические лица ⁸	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица ⁹	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	–	7 184	300 000	–	307 184
Резерв на возможные потери по ссудам	–	(29)	(30 000)	–	(30 029)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	–	62	722	17	801
Резерв на возможные потери по прочим активам	–	(3)	(72)	(17)	(92)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	111 567	39 610	818	152 021
Депозиты привлеченные	–	284 508	646 876	8 648	940 032
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	164	–	164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	(41)	–	–	(41)
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	4 128	–	–	4 128

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года

	Аktionеры Банка	Связанные стороны – физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	–	14 575	320 000	–	334 575
Резерв на возможные потери по ссудам	–	(214)	(28 400)	–	(28 614)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	–	108	52	2	162
Резерв на возможные потери по прочим активам	–	(1)	–	(2)	(3)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	59	10 626	277 441	608	288 734
Депозиты привлеченные	–	904 738	9 200	4 699	918 637
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	94	61	–	155
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	(47)	–	–	(47)
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	4 661	–	–	4 661

⁸ Связанные стороны-физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала: члены Совета директоров и Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

⁹ Прочие связанные стороны – физические лица – близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.

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

	Связанные стороны – физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	1 491	54 913	–	56 404
Процентные расходы	(63 534)	(3 238)	(7 212)	(73 984)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 003	–	103	4 106
Комиссионные доходы	3 678	3	22	3 703
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	185	(1 600)	–	(1 415)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	(2)	(72)	(15)	(89)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6	–	–	6

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

	Связанные стороны – физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	1 265	177 432	110	178 807
Процентные расходы	(106 639)	(948)	(2 875)	(110 462)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(82)	–	(21)	(103)
Комиссионные доходы	2 614	1 660	1 435	5 709
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(133)	7 819	121	7 807
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	2	11	21	34
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	184	5 241	37	5 462

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

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

14. Информация о системе оплаты труда

Уставом Банка и Положением о Совете директоров АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предусмотрено, что к компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы:

- утверждение условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также размеров их вознаграждения и систему их мотивации и премирования;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, директору Департамента рисков, 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Также Советом директоров Банка утверждены Положение о комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и Порядок управления риском материальной мотивации сотрудников АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», которые устанавливают в т.ч. основные принципы оплаты труда (вознаграждения) и систем мотивации в Банке.

Порядком управления риском материальной мотивации сотрудников АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предусмотрена возможность пересмотра документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

В соответствии с Положением о Совете директоров АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и Порядком управления риском материальной мотивации сотрудников АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» Совет директоров Банка утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

Порядок управления риском материальной мотивации сотрудников ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предусматривает:

- рассмотрение Советом директоров Банка предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений), и отчеты подразделения (подразделений), на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора и информации комитета по управлению рисками (при его наличии));
- обязательность согласования с Советом директоров Банка выплат крупных вознаграждений.

Члены Совета директоров Банка имеют высшее, в том числе юридическое или экономическое образование и многолетний опыт работы на руководящих должностях в кредитных и других финансовых организациях.

Советом директоров Банка утверждено Положение о комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». Состав членов Комитета утвержден Советом директоров, Секретарь Комитета утвержден членами Комитета.

19 сентября 2017 года Совет директоров принял решение о преизбрании Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров в следующем составе:

1. Белоконев А.В. – председатель Комитета;
2. Бабяк В.В.;
3. Карапетян С.С.

В течение 2017 года было проведено 1 заседание комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Члены комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка.

Вознаграждения вышеуказанные члены комитета по назначениям и вознаграждениям за 2017 год в Банке не получали.

Положение об оплате труда сотрудников ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормами Трудового кодекса Российской Федерации, Уставом Банка, Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, другими нормативными и распорядительными документами Банка и регламентирует систему оплаты труда, порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения сотрудников ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Порядком управления риском материальной мотивации сотрудников АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», а также Положением об оплате труда сотрудников установлено, что общая сумма средств, направляемая на премирование, определяется с учетом величины принимаемых Банком рисков, а также уровня доходности деятельности Банка.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банк не производит для сотрудников компенсацию расходов по льготным кредитам, не компенсирует расходы на жилье, не производит отчисления на сотрудников по добровольному медицинскому страхованию, страхованию жизни и здоровья от несчастных случаев, иным видам страхования и пенсионных отчислений (негосударственных). Оплата расходов на обучение производится в соответствии Положением об организации обучения сотрудников ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

В Банке неукоснительно соблюдаются внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда.

В соответствии с Порядком проведения мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда сотрудников ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» на Управление по работе с персоналом возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

К сотрудникам, принимающим риски, относятся:

- Члены исполнительных органов Банка (Правление) – 4 человека.
- Управляющие филиалами (или лица, их замещающие) – 10 человек.
- Руководитель Казначейства – 1 человек.

Система оплаты труда персонала предусматривает несколько уровней мотивации:

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- Первый – оклад.
- Второй состоит из премиальной части и образует премиальный фонд, которым распоряжается Правление. В зависимости от функционала подразделения сотрудники получают вознаграждение за выполнение качественных, количественных или качественно-количественных показателей в деятельности Банка. Соотношение окладной и премиальной частей вознаграждения в среднем определен на основании исследований рынка труда в банковском секторе и является средним по рынку. В течение финансового года Правление в необходимой мере пользуется возможностью управления риском материальной мотивации сотрудников Банка. Управление этим риском происходит на ежемесячной основе.

- Третий элемент – управленческий персонал Банка может получать вознаграждение по итогам финансового года после утверждения годового отчета на Собрании акционеров и исключительно по решению Совета директоров. Совет директоров принимает такое решение на основании качественных, количественных, качественно-количественных показателей, которые учтены в приложениях к Трудовым контрактам управленческого персонала. Безусловно, Совет директоров при вынесении решения о вознаграждении учитывает такой важный показатель как финансовый результат. При достижении положительного финансового результата Совет директоров определяет дополнительный фонд премирования (в % от прибыли).

Решение о выплате вознаграждения в 2017 году будет приниматься только по окончании 2017 года и после утверждения годового отчета на Собрании акционеров Банка.

Порядком управления риском материальной мотивации сотрудников АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предусмотрена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. При определении общего размера и распределении премиального фонда учитывается качество выполнения задач, возложенных на сотрудников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях Банка, исполнение действующих инструкций. Доля оклада сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками должна составлять не менее 50% в общем объеме вознаграждения.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2018 года составила 807 человека (по состоянию на 1 января 2017 года – 852 человека).

Информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год и 2016 год

	2017 год			2016 год		
	Члены Правления Банка	Управляющие филиалами и лицами, их замещающие	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены Правления Банка	Управляющие филиалами и лицами, их замещающие	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного года выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	9	1	4	10	1
Общий размер выплат, всего, в т.ч.:	56 133	16 776	1 976	60 266	17 900	2 186
• фиксированная часть, тыс. руб.	19 839	13 375	718	19 731	14 348	867
• нефиксированная часть, тыс. руб.	36 294	3 401	1 258	40 535	3 552	1 319

Нефиксированная часть оплаты труда производилась в денежной форме. Иные формы не применялись.

В течение 2017 года и 2016 года гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, выплаты с отсрочкой (рассрочкой) в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, не осуществлялись. Отсроченных вознаграждений, невыплаченных и/или удержанных вознаграждений в отношении данной категории сотрудников за указанные периоды не было.

На протяжении отчетного периода в Банке соблюдались все правила и исполнялись все процедуры по оплате труда сотрудников, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательными актами Российской Федерации.