

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”
за I-ое полугодие 2019 года

г. Лыткарино

2019 год

Содержание

1. Общая информация	4
1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2 Информация о банковской группе	5
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка	8
2.1. Основные направления в деятельности Банка	8
2.1.1. Корпоративный бизнес	8
2.1.2. Розничный бизнес	8
2.1.3. Операции на финансовом рынке	9
2.1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	10
3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка	12
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	12
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	13
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	13
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	23
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
4.4.1. Информация о ссудной задолженности	28
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	33
4.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в течение I-го полугодия 2019 года в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.8. Финансовые активы, подлежащие взаимозачету	33
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	33
4.10. Основные средства	34
4.11. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	36
4.12. Операции аренды	38

4.13. Нематериальные активы	39
4.14. Прочие активы	40
4.15. Средства кредитных организаций.....	42
4.16. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
4.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	43
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
4.19. Прочие обязательства	44
4.20. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	45
4.21. Уставный капитал Банка.....	45
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	47
5.1. Существенные статьи доходов и расходов	47
5.2. Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	47
5.5. 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	47
5.6. Налоги.....	48
5.7. Операционные расходы	49
5.8. Прибыль от прекращенной деятельности	49
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	50
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	50
8. Информация о принимаемых Банком рисках	51
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом	51
8.2. Кредитный риск	51
8.3. Рыночный риск	62
8.4. Риск ликвидности	63
9. Информация об управлении капиталом	66
10. Операции со связанными с Банком сторонами.....	69
11. Иная информация, подлежащая раскрытию	72

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года и за I-ое полугодие 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.apkbank.ru.

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.

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Юридический адрес и почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартала 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 промежуточным Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года (протокол б/н от 02 октября 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 октября 2013 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов; 21 дополнительного офиса; 10 операционных офисов; 3 операционных касс вне кассового узла,

расположенных на территории 26 городов и двух поселков Российской Федерации.

В течение I-го полугодия 2019 года произошли следующие изменения:

- 6 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Серовский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 7 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Краснотурьинский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 8 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Североуральский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 12 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Нижнетуринский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов; 21 дополнительного офиса; 6 операционных офисов; 3 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 22 городов и двух поселков Российской Федерации.

В декабре 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- международный долгосрочный рейтинг B2. 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 28.08.2015 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 октября 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 июля 2019 и 1 января 2019 года:

Наименование	Доля участия, %	
	1 июля 2019 года	1 января 2019 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 индивидуально 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.

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 Банка с 15 декабря 2016 (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 27 июня 2019 года.

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

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 I-го полугодия 2019 года акциями Банка не владели.

27 июня 2019 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

На годовом Общем собрании Банка были приняты решения об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, решен вопрос об источниках покрытия убытка Банка по результатам 2018 финансового года (за счет прибыли прошлых лет и части резервного фонда), определен количественный и персональный состав Совета директоров, избрана Ревизионная комиссия Банка, определены аудиторские организации для проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2019 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 I-го полугодия 2019 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.

В феврале 2019 г. была введена в действие новая редакция «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

По состоянию на 1 июля 2019 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 6 270 355 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 5 920 739 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 4 256 870 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 3 952 629 тыс.руб.), по филиалам – 2 013 485 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 1 968 110 тыс.руб.).

2.1.2. Розничный бизнес

В течение I-го полугодия 2019 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 июля 2019 года ссудная задолженность физических лиц составила 882 731 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 1 274 705 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 – 92,08% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 7,84%, автокредитов – 0,08%, жилищных – 0,00%.

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 I-го полугодия 2019 года стали вклады:

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

В связи с изменением максимального уровня процентных ставок банков - конкурентов, базового уровня доходности вкладов Банка России, а также изменения Ключевой ставки Банка России проводились изменения процентных ставок по срочным вкладам Банка в российских рублях (повышение и снижение).

С 01 апреля 2019 года в Банке введен новый срочный вклад «Чемпион» сроком на 1 100 дней.

Остатки на специальных карточных счетах клиентов – физических лиц составляют 468,66 млн. рублей. Количество действующих банковских карт составляет 26 164 шт.

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей) лиц по состоянию на 1 июля 2019 года составил по средствам “до востребования” – 782 252 тыс. руб., по срочным средствам – 11 931 464 тыс. руб. (всего – 12 713 716 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2019 года – 14 224 756 тыс. руб.).

В течение I-го полугодия 2019 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 99 пользователей (из них: физических лиц – 78; юридических лиц – 21). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 944 человек, клиентов-юридических лиц – 1 607.

Внедрена возможность дополнительной аутентификации держателя банковской карты при совершении интернет платежей с использованием карт Visa – сервис «Verified by Visa» (технология 3-D Secure).

2.1.3. Операции на финансовом рынке

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение I-го полугодия 2019 года являлись сделки РЕПО с Банком "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (центральным контрагентом), депозитные операции на аукционной основе с Банком России, 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 банкомные сделки для пополнения кассы головного офиса и филиалов Банка.

В течение I-го полугодия 2019 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 87 367 тыс. рублей.

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

Существенные колебания курса российского рубля по отношению к основным международным валютам создавали основу для повышенного спроса со стороны клиентов Банка на операции с наличной иностранной валютой. Поэтому, для управления ликвидностью кассы Банка и его филиалов в части иностранной валюты, с банками-контрагентами заключались банкомные сделки в рамках действующих лимитов.

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 размещения МБК и операций «валютный своп» с использованием торговых площадок ПАО Московская Биржа.

На рынке ценных бумаг в течение I-го полугодия 2019 года были погашены выпуски: ОФЗ 26208 и ОФЗ 26216.

Следует отметить, что в течение I-го полугодия 2019 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. На рынке МБК, включая депозиты, размещённые в Центральном Банке, в этот период Банк разместил 136,09 млрд. рублей, доход от этих операций составил 192 826 тыс. рублей. За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

Доход от доверительного управления составил 85 тыс. рублей.

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 десяти крупнейших российских и зарубежных кредитных организаций, среди которых – Среднерусский банк ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «МСП Банк», VTB BANK (EUROPE) SE, АО «ЮниКредит Банк», ПАО «Сбербанк», Внешэкономбанк, Филиал Центрального ПАО Банка «ФК Открытие», 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 07.08.2001 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 июля 2019 года Банк имеет 15 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл 26 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 июля 2019 года - 45.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка уменьшились на 2 142 698 тыс.руб. (10,14%) по сравнению с 1 января 2019 года. Данное изменение было вызвано уменьшением величины средств, размещенных в других кредитных организациях (1 702 045 тыс.руб.), и уменьшением объема вложений в финансовые активы (528 643 тыс.руб.).

По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства Банка уменьшились с начала отчетного года на 2 560 697 тыс. руб. (13,76%), что обусловлено уменьшением объема привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура требований и обязательств Банка в течение I-го полугодия 2019 года осталась без изменений.

Финансовый результат за I-ое полугодие 2019 года составил 407 007 тыс.руб. прибыли.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности Банка в течение I-го полугодия 2019 года, явились:

- выполнение договоренностей стран-экспортеров об ограничении добычи нефти, которое стало фактором роста цен на нефть;
- значительное сокращение добычи углеводородов в Венесуэле;
- рост цен на энергорынке с начала года положительно отразился на динамике российской валюты;
- рост мировых цен на нефть в I-ом полугодии 2019 года также положительно отразился и на динамике нацвалюты РФ (с начала января российская валюта укрепилась по отношению к американской почти на 7,8% и на сегодняшний день торгуется в диапазоне 63—64 рублей за доллар). Также стоит отметить снижение ключевой ставки Банка России до 7,5% с 17 июня 2019 года

В течение I-го полугодия 2019 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

Мировая экономика

По прогнозам Всемирного банка, в 2019 году рост мировой экономики замедлится до 2,6 %, и экономическая динамика на год будет оставаться вялой с низкой инвестиционной активностью. Как отмечает Всемирный банк в выпуске доклада «Перспективы мировой экономики: рост напряженности, спад инвестиций» за июнь 2019 года, к числу этих факторов риска относятся рост торговых барьеров, возобновление финансовых потрясений, а также более резкий, нежели ожидалось, спад в экономике ряда крупных стран. Отрицательно влияют на прогнозы и структурные проблемы, которые ведут к ошибочным инвестиционным решениям или дестимулируют инвестиции.

Еще в мае были признаки стабилизации в Европе и Китае, были позитивные ожидания по поводу торгового спора с Китаем. Но позже экономическая ситуация вновь начала ухудшаться, а неопределенность в отношении торгового противостояния только увеличилась, что оказывает давление на экономическую активность и перспективы.

Инфляция опускается ниже симметричной 2%-ной цели, рынок труда остается здоровым. Рост потребительских расходов в I квартале был слабым, к концу II квартала они восстановились и в настоящее время идут уверенными темпами.

В США экономические тренды идут вниз, при этом промышленность вплотную подошла к рецессии.

В Еврозоне экономическая ситуация после резкого ухудшения в I квартале стабилизируется. В Еврозоне небольшие признаки стабилизации крупнейших экономик – Германии и Франции, в то время как в Италии и Испании рост замедлился. Итальянская экономика находится в зоне стагнации. Индекс деловой активности в Еврозоне растет второй месяц подряд, также немного вверх пошел промышленный индекс. Но его текущее значение остается в зоне рецессии.

ВВП Китая во 2 квартале вырос на 1,6% к I кварталу с устранением сезонности. Но при этом индексы PMI на протяжении всего квартала показывали сильное снижение деловой активности. Всемирный банк снизил прогнозы по ВВП Китая до 6,2%.

Макроэкономическая среда РФ

По оценке Минэкономразвития России, во II квартале 2019 года ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику – 0,8 % г/г (после 0,5 % г/г в январе–марте). Рост ВВП по итогам первого полугодия оценивается на уровне 0,7 % г/г.

Как и в I квартале 2019 года, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле–июне внесли промышленные виды деятельности, в то время как вклады других базовых отраслей были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.

В июне продолжилось замедление роста добычи полезных ископаемых (до 2,3 % г/г после 2,8 % г/г в мае). В условиях действия соглашения ОПЕК+ темп роста добычи нефти в июне сохранился на уровне предыдущего месяца (1,0 % г/г). Ухудшение динамики наблюдалось по естественному природному газу и углю. В то же время производство сжиженного природного газа продолжило расти двузначными темпами. В июне рост выпуска обрабатывающих производств ускорился до 3,4 % г/г (после падения на 1,0 % г/г в мае). Ускорение роста обрабатывающей промышленности было

обеспечено улучшением динамики металлургического производства и машиностроения. После майского спада вернулся к росту химический комплекс (3,1 % г/г в июне). Вместе с тем в июне продолжилось ухудшение динамики в таких основополагающих несырьевых отраслях, как пищевая промышленность, деревообработка и производство стройматериалов и другой неметаллической минеральной продукции.

В других базовых отраслях – строительстве, торговле, транспортном комплексе – в июне сохранялись низкие темпы роста. Розничный товарооборот в июне, как и в мае, увеличился на 1,4 % г/г. Столь низких темпов роста розничного товарооборота не наблюдалось почти два года (с июля 2017 года). Годовые темпы роста объема строительных работ в июне шестой месяц подряд сохранялись на нейтральном уровне.

Уровень безработицы в июне сохранился на исторически минимальном уровне 4,6 % (с коррекцией на сезонность). По предварительным данным Росстата, численность безработных (с исключением сезонности) снизилась на 15,8 тыс. человек, в то время как численность занятого населения с исключением сезонного фактора в июне увеличилась на 131,0 тыс. человек после трех месяцев отрицательной помесечной динамики. В результате численность рабочей силы в июне показала небольшой прирост по отношению к предыдущему месяцу, однако продолжила демонстрировать отрицательную динамику в годовом выражении.

Начиная с апреля, годовая инфляция перешла к нисходящему тренду. Во II квартале 2019 года отмечается резкое замедление инфляции. По оценке Минэкономразвития России, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5 % г/г.

Банковская система РФ

В июне курс российской валюты достиг отметки 63 рубля за доллар впервые с августа 2018 года. Рост курса рубля стал возможен благодаря сочетанию целого ряда факторов, таких как рост цен на нефть и повышение спроса иностранных инвесторов на ОФЗ. Кроме того, существенным фактором роста курса рубля остается сохранение достаточно высоких внутренних процентных ставок, особенно, на фоне решений ФРС США о приостановке повышения ключевой ставки и обсуждения возможности ее снижения на фоне роста неопределенности в мировой экономике. В целом результаты II квартала оказались традиционными для курса рубля в этот период времени: в среднем за квартал курс российской валюты вырос к доллару на 2,4% при средних темпах роста курса, наблюдаемым в этот период с 2002 года, в размере 2,2%.

В июне спред краткосрочных ставок МБК к ключевой ставке Банка России несколько расширился. Решение Совета директоров Банка России по снижению ключевой ставки на 25 б.п. 14 июня соответствовало ожиданиям рынка.

Кредитование населения замедляется второй месяц подряд. В июне 2019 года объем кредитов физических лиц увеличился на 1,4%. В ближайшее время ожидается замедление темпов роста кредитования населения.

Корпоративное кредитование продолжает стагнировать. В июне корпоративный кредитный портфель вырос на 6,5% г/г. Российские корпоративные заемщики продолжали замещать валютные кредиты рублевыми. Удельный уровень просроченной задолженности по корпоративному кредитному портфелю в июне не изменился, оставшись на уровне 7,9%. Во II квартале на кредитном рынке появились первые признаки перехода к снижению ставок по рублевым операциям.

Вклады населения в банках за последние 12 месяцев выросли на 7,4%, прирост остается умеренным. В мае снижение ставок на депозитном рынке продолжилось. Тенденция к замещению краткосрочных рублевых депозитов долгосрочными, приостановившаяся в апреле, в мае возобновилась. На конец мая годовой прирост долгосрочных рублевых депозитов составил 11,9% (по краткосрочным депозитам – 3,7%).

На 01.06.2019 года в России действовали 467 кредитных организаций (на начало года – 484).

3. *Краткий обзор основных положений учётной политики Банка*

3.1. *Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности*

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 02 декабря 2014 г. № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года, произошли изменения по следующим формам:

- 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” (далее по тексту – форма 0409806), а именно - изменился перечень и наименование статей формы в связи с началом применения принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее – МСФО (IFRS) 9). Таким образом, в соответствии с порядком составления формы 0409806 в течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а заполнению не подлежат;

- 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)” (далее по тексту – форма 0409807), а именно – в связи с началом применения принципов МСФО (IFRS) 9 изменились наименования некоторых статей;

- 0409810 “Отчет об изменении в капитале кредитной организации” (далее по тексту – форма 0409810), а именно – добавлены графы 13 “Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска” и 14 “Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки”, а также в графу 15 (ранее – графа 13) внесены изменения в части включения в нее остатков по балансовым счетам №№ 11101, 706, 707 и 708;

- 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” (далее по тексту – форма 0409813), а именно – полностью структурно изменен Раздел 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)”. Начиная с отчета за I-ое полугодие 2019 года данные по этому разделу дополняются данными по расчету нормативов достаточности капитала банка, а также будут значениями по соответствующим показателям не только на отчетную дату, но и на 4 предыдущих отчетных дат.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном 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 учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснения 3.3, 4.4;

- в части оценки имущества – Пояснения 4.10, 4.11. и 4.13

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

АКТИВЫ

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы Банк классифицирует в одну из следующих категорий:

- по амортизированной стоимости,

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация производится исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовых активов.

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.

Справедливая стоимость

Справедливую стоимость Банк определяет в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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. Под активным рынком Банк понимает рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и в достаточном объеме, информация о текущих ценах является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаемые независимыми участниками рынка. 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.

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) или на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных для бумаг, отнесенных к 3 уровню иерархии. В качестве котировки на основном рынке (фондовая секция ПАО «Московская Биржа ММББ-РТС») фондовой бирже ММББ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 30 календарных дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

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 том числе в Пояснении 4.11.

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 амортизированной стоимости 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.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 605-П от 02 октября 2017 года и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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 учётом 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 отчётности 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 учётом 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

При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются в учете по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

После первоначального признания приобретенные права требования классифицируются по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания.

При приобретении права требования по рыночной цене в качестве ЭПС Банк применяет процентную ставку, установленную условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения начисляется на доход в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

По приобретенным правам требования рассчитываются и отражаются в учете резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

По полностью кредитно-обесцененным правам требованиям резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки равны и составляют 100%.

При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

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 прочий совокупный доход;

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 (для процентных доходов) счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги 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) или на основе ненаблюдаемых данных. 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).

При необходимости по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением ЦБ РФ от 02 октября 2017 года № 605-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения 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 № 611-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.

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 N 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 ЦБ РФ от 16 февраля 2015 г. N 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 учёте и отчётности, существенно не отличалась от справедливой стоимости. Кроме того, Банк в обязательном порядке осуществляет переоценку по состоянию на конец отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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 учёту 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

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

После первоначального признания все финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Т.к. Банк привлекает пассивы только по рыночным ставкам, амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. 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.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка – векселя - учитываются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Для определения справедливой стоимости собственных векселей в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые исходные данные.

После первоначального признания собственные векселя классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) происходит начисление процентного (дисконтного) расхода по выпущенным ценным бумагам.

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 I-ый 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 учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. 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 жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны

налоговых органов на протяжении трёх 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 июля 2019 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 использованных 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 22.12.2014 № 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 учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся 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, 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.

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.

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).

Взаимозачёты

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом по Банку от 29 декабря 2018 года № 330. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

В течение I-го полугодия в Учетную политику внесены незначительные изменения относительно учета ценных бумаг.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	570 249	628 775
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	522 336	810 040
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	78 399	1 776 682
• Российская Федерация	63 855	1 506 372
• Иные государства	14 544	270 310
	1 170 984	3 215 497

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 14 509 тыс.руб. (по состоянию на 1 июля 2019 года) и 18 271 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2019 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%, 50% и 100%, т.е. активы, по которым существует риск потерь.

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

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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 расчетов, построенных на использовании ненаблюдаемых исходных данных (данных 3 уровня в иерархии справедливой стоимости) согласно Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" МСФО (IFRS) 13.

Информация о финансовых вложениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	493 626
	493 646

До 1 января 2019 года вышеуказанные ценные бумаги входили в статью (категорию) “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” (в сумме 493 887 тыс.руб.). В связи с введением в действие требований Банка России в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» 1 января 2019 года была произведена переклассификация данных ценных бумаг в категорию “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
- Производство электроэнергии	489 216
- Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	4 410
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 626
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 626

Резервы на возможные потери по данной категории вложениям Банком не формировались.

4.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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.

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 943 291	2 471 673
	1 943 291	2 471 673

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	1 943 291	2 471 673
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	1 943 291	2 471 673
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
ИТОГО	1 943 291	2 471 673

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 943 291	2 471 673
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 943 291	2 471 673

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2019 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 24019	1 009 456	16.10.2019	7.75
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25083	200 024	15.12.2021	7.00
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26210	100 260	11.12.2019	6.80
Облигации федерального займа (ОФЗ) 29011	633 551	29.01.2020	8.24

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 24019	1 008 683	16.10.2019	7.35
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26208	399 227	27.02.2019	7.50
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26210	99 957	11.12.2019	6.80
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26216	963 806	15.05.2019	6.70

Вышеуказанные долговые обязательства классифицированы Банком в 1-ую категорию качества. Эмитенты, в долговые ценные бумаги, которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, являются резидентами Российской Федерации.

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение I-го полугодия 2019 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2018 году осталась неизменной.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

К данной категории финансовых активов в Банке по состоянию на 1 июля 2019 года относились ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, денежные средства, средства в кредитных организациях и в Банке России, требования по текущему налогу, прочие активы.

В состав статьи 5 “Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, также включены требования Банка по процентным и приравненным к ним доходам по соответствующим ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) представлена в п.8.2.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за I-е полугодие 2019 год (в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 1584-У) (включая активы, оцениваемые не по амортизированной стоимости):

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 118 491	41 796	31 623	50 970	1 242 880
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	(73 020)	(3 036)	(2 560)	(14 825)	(93 441)
Списания	(1 337)	(261)	-	-	(1 598)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2019 года	1 044 134	38 499	29 063	36 145	1 147 841

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за 2018 год (в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 1584-У):

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	1 208 010	24 474	50 332	25 669	46 887	1 355 372
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	(78 319)	(24 474)	(6 810)	5 954	4 083	(99 566)
Списания	(11 200)	-	(1 726)	-	-	(12 926)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	1 118 491	-	41 796	31 623	50 970	1 242 880

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года¹:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Фактически сформированный резерв (РВП)				
Средства кредитных организаций	70 280	57 814	12 196	223	-	47	122	112	-	47	281

¹ По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или Положением ЦБ РФ № 611-П, т.е. отраженные по группировке аналогично отчету по форме 0409115.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 211 359	2 586 665	4 319 658	1 997 597	4 120	303 319	295 113	255 600	2 317	152 756	705 786
Прочие активы	809 872	401 702	13 887	9 568	28 892	355 823	706	2 204	14 733	355 495	373138

Просроченная задолженность

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).

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 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,74% от общей величины ссудной задолженности (несущей риск потерь) и 1,33% 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 июля 2019 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 058 058	6 261 936	731 513	9 051 507
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	3 871	3 871
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	883	883
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	3 721	3 721
- на срок от 181 дня до 360 дней	-	-	20 546	20 546
- на срок свыше 360 дня	-	8 634	122 197	130 831
Всего просроченной задолженности	-	8 634	151 218	159 852
	2 058 058	6 270 570	882 731	9 211 359

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	4 605 558	5 912 235	867 358	11 385 151
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	7 539	7 539
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	5 900	5 900
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	2 704	2 704
- на срок от 181 дня до 360 дней	-	-	51 424	51 424
- на срок свыше 360 дня	-	8 672	339 780	348 452
Всего просроченной задолженности	-	8 672	407 347	416 019
	4 605 558	5 920 907	1 274 705	11 801 170

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,53% от общей величины ссудной задолженности и 2,89% 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 июля 2019 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	105 258	345 807	451 065
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	1 756	1 849	3 605
- на срок от 31 до 90 дней	726	97	823
- на срок от 91 до 180 дней	8 874	629	9 503
- на срок от 181 дня до 360 дней	166 847	9 045	175 892
- на срок свыше 360 дня	159 178	9 806	168 984
Всего просроченной задолженности	337 381	21 426	358 807
	442 639	367 233	809 872

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 44,30% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 2,99% 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 2019 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	40 965	1 498 034	1 538 999
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	247	151	398
- на срок от 31 до 90 дней	720	99	819
- на срок от 91 до 180 дней	1 704	619	2 323
- на срок от 181 дня до 360 дней	75 223	7 484	82 707
- на срок свыше 360 дня	93 107	14 128	107 235
Всего просроченной задолженности	171 001	22 481	193 482
	211 966	1 520 515	1 732 481

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 11,17% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 1,34% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

4.4.1. *Информация о ссудной задолженности*

Статья 5 “Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, формируется с учетом принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее – МСФО (IFRS) 13) и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее – МСФО (IFRS) 9).

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 209 052
Резервы на возможные потери по ссудам	(705 765)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	398 807
Итого чистой ссудной задолженности	12 902 094
Требования по процентным доходам	314 729
Резервы на возможные потери	(251 765)

Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

269

Итого чистые требования по процентным доходам

63 233

Итого чистой задолженности

12 965 327

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства в Банке России	4 000 000	1 500 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО	2 055 966	4 603 274
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	6 270 355	5 920 739
Ссуды физическим лицам	882 731	1 274 705
Итого ссудной задолженности	13 209 052	13 298 718
Резерв на возможные потери по ссудам	(705 765)	(947 064)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	398 807	-
Итого чистой ссудной задолженности	12 902 094	12 351 654

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч.	6 055 966	6 103 274
- 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.	6 270 355	5 920 739
- Финансирование текущей деятельности	6 270 355	5 920 739
- Проектное финансирование	-	-
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	-
Ссуды физическим лицам	882 731	1 274 705
- Потребительские кредиты	812 846	1 180 685
- Ипотечные кредиты	69 205	87 100
- Автокредиты	680	5 728
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	1 192
Итого ссудной задолженности	13 209 052	13 298 718
Резерв на возможные потери по ссудам	(705 765)	(947 064)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	398 807	-
Итого чистой ссудной задолженности	12 902 094	12 351 654

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

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 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	2 401 262	1 302 019
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 498 498	1 418 508
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг	785 068	832 935
- Обрабатывающие производства; производство	731 222	1 479 781
- Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение	400 000	400 000
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	225 390	282 138
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	45 000	57 499
- Прочие виды деятельности	183 915	147 859
Итого ссудной задолженности	6 270 355	5 920 739
Резерв на возможные потери по ссудам	(427 759)	(429 620)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	275 323	-
Итого чистой ссудной задолженности	6 117 919	5 491 119

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон

Географическая зона	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Алтайский край	24 443	75 810
Нижегородская область	3 540	15 008
Кемеровская область	27 425	54 810
Курганская область	1 048 581	983 335
г. Санкт-Петербурга	504 343	10 018
Ленинградская область	-	3 396
г. Москва	8 148 170	8 781 504
Московская область	23 431	33 203
Оренбургская область	17 307	82 517
Пермский край	47 858	70 412
Самарская область	87 344	826
Саратовская область	4 851	19 039
Свердловская область	9 041	21 591
Тюменская область	2 647 896	2 756 414
Челябинская область	16 259	39 900
Ярославская область	272 039	220 404
Республика Башкортостан	208 183	2 081
Прочие субъекты Российской Федерации ²	2 086	1 950
Республика Молдова	3	10
США, штат Делавэр	116 252	126 490
Итого ссудной задолженности	13 523 781	13 298 718
Резерв на возможные потери по ссудам	(705 765)	(947 064)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	398 807	-
Итого чистой ссудной задолженности		12 351 654

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До 30 дней	5 659 406	6 102 957
От 31 дня до 90 дней	508 394	374 828
От 91 дня до 180 дней	1 617 302	47 276
От 181 дня до 1 года	714 305	1 337 087
От 1 года до 5 лет	4 036 088	4 513 463
Свыше 5-ти лет	527 137	545 927
Просроченная задолженность	146 420	377 180
Итого ссудной задолженности	13 209 052	13 298 718
Резерв на возможные потери по ссудам	(705 765)	(947 064)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	398 807	-
Итого чистой ссудной задолженности	12 902 094	12 351 654

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.

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 270 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.

Методология оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9

Общий подход к резервированию финансовых инструментов применяется для всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9, за исключением дебиторской задолженности и приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов.

Портфель финансовых инструментов Банка представлен пятью сегментами: «корпоративные заемщики», «розничные заемщики», «финансовые институты», «ценные бумаги» и «дебиторская задолженность».

В зависимости от наличия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и обесценения на отчетную дату, все финансовые инструменты относятся к одному из этапов резервирования:

Этап 1 – финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не находящиеся в Дефолте³ на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение одного года с отчетной даты.

Этап 2 – финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но не находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Этап 3 – кредитно-обесцененные финансовые активы, т.е. финансовые инструменты, находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В соответствии с общим подходом, на дату признания все финансовые инструменты относятся к Этапу 1.

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

³ Дефолт (обесценение) – наличие признаков обесценения (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства. Событие дефолта эквивалентно событию обесценения.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за I-ое полугодие 2019 года:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(400 076)	923	(180)	(29 025)	(17 108)	(445 466)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2019 года	(400 076)	923	(180)	(29 025)	(17 108)	(445 466)

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 производится с 1 января 2019 года. Таким образом, данная информация представлена без сопоставимости с данными прошлых отчетных периодов.

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В течение I-го полугодия 2019 года и по состоянию на 1 июля 2019 года у Банка не было финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в течение I-го полугодия 2019 года в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1 января 2019 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" Банк осуществил переклассификацию стоимости обыкновенных акций АО "Национальное бюро кредитных историй" (44100 шт.) и привилегированных акций ПАО "Курганская генерирующая компания" (9 592 680 шт.), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию – оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На момент переклассификации стоимость вышеуказанных финансовых активов составила 493 887 тыс.руб.

4.8. Финансовые активы, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 1 июля 2019 года и в течение I-го полугодия 2019 года банком не признавались финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

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.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года перезаложенного обеспечения у Банка не было. Информация о полученном Банком обеспечении в счет исполнения контрагентами своих обязательств представлена в п 8.2.

4.10. 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.

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. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования.

	Месяцы
Инструмент строительно-монтажный механизированный; инструмент электрифицированный (машины ручные и переносные электрические, в том числе электродрели	20
Техника электронно-вычислительная, включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; серверы различной производительности; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; модемы для локальных сетей, системы хранения данных, электронные терминалы	25
Приборы бытовые; машины для сортировки и счета монет, банкнот; средства радиосвязи, радиовещания и телевидения; средства радиолокации и радионавигации (радиостанции приемно-передающие переносные, автомобильные и мотоциклетные); автомобили легковые (кроме автомобилей легковых большого класса (с объемом двигателя свыше 3,5 л); пр.	37 - 54
Средства механизации и автоматизации управленческого труда (машины пишущие, машины счетные, брошюровочные машины, машины для уничтожения документов); мебель административных помещений, мебель специальная прочая; электрооборудование прочее, не включенное в другие группировки (электронные табло валют и т.п.); приборы и аппаратура систем автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации, охранной сигнализации, устройства приемно-контрольные охранные и сигнально-пусковые; автомобили специальные (инкассаторские машины); Оборудование гаражное и автозаправочное (машины и оборудование для ремонта и обслуживания автомобилей); пр.	66 - 78
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи оконечная и промежуточная (кроме основных средств, включенных в другие группы); автомобили легковые большого класса (с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 л) и высшего класса; пр.	84 - 120
Сооружения связи (кабельные линии электросвязи, оптоволоконные линии связи)	121
Здания (кроме жилых); деревянные, каркасные и щитовые, контейнерные, деревометаллические, каркасно-обшивные и панельные, глинобитные, сырцовые, саманные и другие аналогичные	204
Здания (кроме жилых): здания бескаркасные со стенами облегченной каменной кладки, железобетонными, кирпичными и деревянными колоннами и столбами, с железобетонными, деревянными и другими перекрытиями; оборудование металлическое для сохранности ценностей (сейфы, негорючие шкафы, бронированные двери и камеры, бронеконструкции, КУ)	252 - 264
Здания, кроме вошедших в другие группы (с железобетонными и металлическими каркасами, со стенами из каменных материалов, крупных блоков и панелей, с железобетонными, металлическими и другими долговечными покрытиями)	420

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Структура основных средств по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за I-ое полугодие 2019 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	87 505	191 604	25 855	304 964
Поступления	-	2 099	-	2 099
Выбытия	-	(16 413)	(3 525)	(19 938)
Переклассификация	-	-	-	-
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	87 505	177 290	22 330	287 125
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	24 576	159 173	24 757	208 506
Начисленная амортизация за I-ое полугодие	1 753	5 909	260	7 922
Переклассификация	105	(105)	-	-
Выбытия	-	(16 413)	(3 525)	(19 938)
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	26 434	148 564	21 492	196 490
Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2019 года	61 071	28 726	838	90 635

Структура основных средств по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	141 114	208 477	26 150	375 741
Поступления	-	14 753	-	14 753
Выбытия	-	(39 485)	(295)	(39 780)
Переклассификация	(24 823)	7 859	-	(16 964)
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	(27 596)	-	-	(27 596)
Переоценка	(1 190)	-	-	(1 190)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	87 505	191 604	25 855	304 964
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	58 311	187 508	24 548	270 367
Начисленная амортизация за I-ое полугодие	4 005	7 472	504	11 981
Переклассификация	(10 144)	2 553	-	(7 591)
Выбытия	-	(38 360)	(295)	(38 655)
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	(27 596)	-	-	(27 596)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	24 576	159 173	24 757	208 506
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	62 929	32 431	1 098	96 458

В течение I-го полугодия 2019 года не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 июля 2019 года) – 0 тыс.руб.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет, в том числе основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение I-го полугодия 2019 года в отношении объектов основных средств не проводилась переоценка.

По состоянию на 1 июля 2019 года материальные запасы составили 2 876 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 2 407 тыс.руб.)

4.11. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - ВНОД), учитывается по справедливой стоимости.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, этот объект учитывается на балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД устанавливается один раз в год с использованием данных независимого оценщика или соответствующих компетентных структурным подразделениям Банка.

При определении справедливой стоимости недвижимости 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.

Дата оценки - 31 декабря 2018 года.

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 в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 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»).

В соответствии с рекомендациями Банка России произведена переоценка стоимости земельных участков на сумму 69 438 тыс.руб. (уменьшение стоимости), оказавшая влияние на финансовый результат I-го полугодия 2019 года.

В соответствии с договором на проведение оценки 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 29.07.1998 г. № 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 расчета рыночной стоимости Оценщик использовал сравнительный подход, в рамках которого был применен метод сравнения продаж. Метод имеет в своей основе предположение, что благоразумный покупатель за выставленную на продажу недвижимость заплатит не большую сумму, чем та, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.

Определение рыночной стоимости объекта недвижимости в рамках сравнительного подхода проводилось в следующей последовательности:

1. Анализ рынка и расчет рыночной стоимости права аренды земельного участка как условно свободного. Необходимость выделения и определения рыночной стоимости земельного участка как условно свободного обусловлена необходимостью введения корректировок при определении стоимости здания в рамках сравнительного подхода.
2. Анализ рынка и выбор аналогов – особняков офисного назначения.
3. Расчет стоимости 1 кв. м офисных зданий путем внесения необходимых корректировок к стоимости предложения объектов-аналогов.
4. Расчет рыночной стоимости оцениваемого здания.

По результатам независимой оценки справедливая стоимость здания подтверждена.

Также Акционерным обществом «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон») проводилась независимая оценка объектов недвижимости, числящихся на балансах филиалов Банка. Для каждого объекта применялся только метод сравнения продаж сравнительного подхода.

По объектам недвижимости ВНОД в составе финансового результата Банка за I-ое полугодие 2019 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 13 993 тыс.руб.;
- расходы на содержание объектов – 791 тыс.руб. (не считая амортизационных отчислений – 94 тыс.руб.)

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости ВНОД у Банка нет. Ограничений в отношении реализации недвижимости ВНОД или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия у Банка нет.

Сумма договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости ВНОД (еще неисполненных по состоянию на 1 июля 2019 года) – 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года заключены договоры на ремонт, текущее обслуживание или улучшение объектов недвижимости ВНОД на сумму 0 тыс.руб.

В составе недвижимости ВНОД Банка в связи с невозможностью надежной оценки справедливой стоимости по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации учитывается нежилое помещение в г. Дзержинский, Московская область (211,02 кв.м.).

Первоначальная стоимость – 6 645,6 тыс.руб.

Накопленная амортизация по состоянию на 1 июля 2019 года – 2 483 тыс.руб.; изменение за I-ое полугодие 2019 года - 94 тыс.руб.

Данное здание не используется при осуществлении Банком своей деятельности. Также оно не пригодно для сдачи в аренду. Текущее неудовлетворительное состояние системы энергоснабжения затрудняет провести надежную оценку справедливой стоимости данного объекта.

В отношении вышеуказанного актива Банк начисляет резервы на возможные потери. Сумма резерва по состоянию на 1 июля 2019 года 3 122 тыс.руб.

Информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за I-ое полугодие 2019 года и за 2018 год

тыс. руб.	I-ый квартал 2019 года	2018 год
Справедливая / первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	1 887 722	2 384 770
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Переоценка	(69 438)	(497 048)
Остаток по состоянию на отчетную дату	1 818 284	1 887 722
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	2 389	2 199
Начисленная амортизация за отчетный период	94	190
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на отчетную дату	2 483	2 389
Резервы на возможные потери		
Остаток на 1 января отчетного года	3 192	3 335
Начислено/восстановлено резервов за отчетный период	(70)	(143)
Остаток по состоянию на отчетную дату	3 122	3 192
Балансовая стоимость		
по состоянию на отчетную дату	1 812 679	1 882 141

4.12. Операции аренды

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.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Минимальные арендные платежи – это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года 23 239 тыс.руб., от одного года до пяти лет 0 тыс.руб., свыше пяти лет 0 тыс.руб.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя в том числе право Банка на продление договора (81 шт.) и на пересмотр цены (80 шт.). Количество договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива – 1 шт. Договоров с правом Банка на заключение новых договоров аренды нет.

В течение I-го полугодия 2019 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 43 774 тыс.руб. (платежей по субаренде в размере 9 951) тыс.руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода - 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 572 245 тыс.руб.;
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 23 329 тыс.руб. (частично);
- здание магазина в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000 тыс.руб.;
- иное имущество (15 терминалов) на общую сумму 216 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 572 245 тыс.руб.;
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 23 329 тыс.руб. (частично);
- здание магазина в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000,0 тыс.руб.;
- иное имущество (18 терминалов) на общую сумму 245 тыс.руб.

В течение I-го полугодия 2019 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 6 989 тыс.руб. (кроме аренды недвижимости ВНОД). Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

4.13. Нематериальные активы

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

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.

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.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка есть четыре нематериальных актива, созданных Банком (товарные знаки) общей стоимостью 1 153 тыс.руб.

Информация об изменении стоимости нематериальных активов за I-ое полугодие 2019 года и за 2018 год

тыс. руб.	I-ый квартал 2019 года	2018 год
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	29 632	29 421
Поступления	4 665	211
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на отчетную дату	34 297	29 632
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	13 065	8 924
Начисленная амортизация за отчетный период	1 306	4 141
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на отчетную дату	14 371	13 065
Балансовая стоимость		
по состоянию на отчетную дату	19 926	16 567

4.14. Прочие активы⁴

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Остатки на бирже	220 330	-
Требования по получению штрафов (пени, неустойкам)	84 660	160 149
Требования по дивидендам	39 931	-
Прочая дебиторская задолженность	13 963	14 822
Дисконт по собственным векселям ⁵	-	287 388
Резерв под обесценение	(97 296)	(171 600)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего прочих финансовых активов	261 588	290 759
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	29 438	35 662
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	28 850
Расходы будущих периодов ⁶	-	17 688
Расчеты по налогам и сборам	592	345
Прочие	24 068	19 943
Резерв под обесценение	(24 077)	(25 953)
Всего прочих нефинансовых активов	58 871	76 535
	320 459	367 294

⁴ В связи с изменением алгоритма формирования статьи 13 "Прочие активы" (с 1 января 2019 года) требования Банка по процентным доходам и резервы на возможные потери по ним при составлении формы 0409806 за I-ое полугодие 2019 года отражаются в статье 5 "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости". Данные на 1 января 2019 года представлены в аналогичном порядке в целях сопоставимости. По состоянию на 1 января 2019 года суммы по данным элементам составили 52 065 тыс.руб. и 10 937 тыс.руб. соответственно.

⁵ В связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета некоторых операций (с 1 января 2019 года) дисконт по собственным векселям на отдельном балансовом счете не отражается.

⁶ В связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета некоторых операций (с 1 января 2019 года) расходы будущих периодов на отдельном балансовом счете не отражаются.

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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение I-го полугодия 2019 года

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	182 537	25 953	208 490
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(73 913)	(1 876)	(75 789)
Списания	(391)	-	(391)
Переклассификация в другую статью формы 0409806	(10 937)	-	(10 937)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2019 года	97 296	24 077	121 373

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	151 562	26 885	178 447
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	33 070	(853)	32 217
Списания	(2 095)	(79)	(2 174)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	182 537	25 953	208 490

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты: ⁷

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов (в т.ч. страховые депозиты по аренде, капитальные затраты, программное обеспечение, пр.)	-	1 492
Расчеты с контрагентами, прочие требования	-	-
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	28 850
	28 850	30 342

⁷ В связи с изменением алгоритма формирования статьи 13 "Прочие активы" (с 1 января 2019 года) требования Банка по процентным доходам и резервы на возможные потери по ним при составлении формы 0409806 за I-ое полугодие 2019 года отражаются в статье 5 "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости". Данные на 1 января 2019 года представлены в аналогичном порядке в целях сопоставимости.

В связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета некоторых операций (с 1 января 2019 года) расходы будущих периодов в балансе на отдельных счетах не отражаются.

Информация о сроках, оставшихся до погашения активов по состоянию на 1 июля 2019 года:

тыс. руб.	До						Просроченные	Без срока погашения	Всего
	востребования 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			
Прочие активы	265 578	19 004	1 443	14 601	14 136	-	1 767	3 930	320 459

4.15. Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты по операциям с платежными картами	16 889	31 555
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
	16 889	31 555

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

В состав статьи 16.1 “Средства кредитных организаций” формы 0409806, начиная с 1 января 2019, года подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по соответствующим привлеченным средствам. По состоянию на 1 июля 2019 года данные обязательства Банка равны нулю.

Средства клиентов - кредитных организаций Банк оценивает по амортизированной стоимости.

4.16. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 448 442	2 808 124
- Физические лица	782 252	991 085
- Юридические лица	1 666 190	1 817 039
Срочные депозиты	12 042 822	13 882 958
- Физические лица	11 931 464	13 233 671
- Юридические лица	111 358	649 287
Средства в расчетах	11 360	2 974
Обязательства Банка по процентным расходам	61 252	112 976
	14 563 876	16 807 032

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 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	799 856	1 274 843
Финансовые и консалтинговые услуги	304 534	140 262
Операции с недвижимым имуществом	255 726	243 376
Оптовая и розничная торговля	138 639	142 176
Обрабатывающие производства	86 934	148 215
Строительство	44 912	161 429
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 004	47 284
Транспорт и связь	27 705	37 410
Прочие	274 016	493 737
	1 937 326	2 688 732

По состоянию на 1 июля 2019 года привлеченных субординированных инструментов у Банка не было.

В состав статьи 16.2 “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по соответствующим привлеченным средствам. По состоянию на 1 июля 2019 года данные обязательства Банка равны 61 252 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2019 года такие обязательства были отражены по строке 21 “Прочие обязательства” в размере 112 976 тыс.руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банк оценивает по амортизированной стоимости.

4.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В течение I-ый квартала Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком были выпущены (и не погашены) долговые обязательства в виде векселей общим количеством 30 ценных бумаг на общую стоимость 1 414 468 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 1 618 393 тыс.руб.).

С 1 января 2019 года в соответствии с требованиями Банка России произошли изменения в порядке учета собственных долговых ценных бумаг, а именно – на балансовых счетах бухгалтерского учета бумаги подлежат отражению не по номинальной стоимости (как это было до 1 января 2019 года), а по амортизированной стоимости – цена реализации и начисленный дисконтный расход на последнюю отчетную дату. К процентным векселям, срок погашения которых уже наступил, но они не были предъявлены к погашению, причисляются соответствующие начисленные проценты.

В состав статьи 18.2 “Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по бумагам. По состоянию на 1 июля 2019 года данные обязательства Банка равны 23 522 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2019 года такие обязательства были отражены по строке 21 “Прочие обязательства” в размере 9 333 тыс.руб. (в целях сопоставимости данных при формировании формы 0409806 за I-ое полугодие 2019 года сумма начисленных процентов отражена по статье 18.2 по состоянию на 1 января 2019 года).

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 июля 2019 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:				
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2016	2016	9,5%	160 000	176 483
• Год выпуска 2018	2018	4,5%	288 924	288 924
• Год выпуска 2019	2019	7,5%	587 805	587 805
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2017	2024	-	454 091	317 427
• Год выпуска 2019	2024	-	42 607	28 975
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2011	2019	-	131	131
- процентный в евро, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2019	2019	0,1%	14 723	14 723
Итого			1 548 281	1 414 468

Примечания:

1. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2016 года, по состоянию на 1 июля 2019 года к погашению не были предъявлены;
2. векселя, выпущенные в 2018 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2018 года, по состоянию на 1 июля 2019 года к погашению не были предъявлены;

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2019 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			
• Год выпуска 2016	2016	9,5%	441 208
• Год выпуска 2018	2018	4,5%	288 924
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:			
• Год выпуска 2017	2024	-	887 143
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			
• Год выпуска 2011	2019	-	1 118
Итого			1 618 393

Примечания:

1. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2016 года, по состоянию на 1 января 2019 года к погашению не были предъявлены;
2. векселя, выпущенные в 2018 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2018 года, по состоянию на 1 января 2019 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.

4.19. Прочие обязательства⁸

⁸ В связи с изменением алгоритма формирования статьи 21 "Прочие обязательства" (с 1 января 2019 года) обязательства Банка по процентным расходам при составлении формы 0409806 за I-ое полугодие 2019 года отражаются в статье 16.1

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	3 859	22 844
Всего прочих финансовых обязательств	3 859	22 844
Кредиторская задолженность по налогам	5 588	11 270
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 692	25 723
Прочие обязательства	284	1 263
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 564	38 256
	12 423	61 100

По состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

4.20. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка нет резервов-оценочных обязательств.

Информация о составе резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон раскрыта в Примечании 4.6.

Структура условных обязательств кредитного характера

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	562 647	548 826
• <i>сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	83 239	85 165
Выданные гарантии и поручительства	465 596	135 046
Аккредитивы	9 871	-
	1 038 114	683 872

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов (в том числе по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”), заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По состоянию на 1 июля 2019 года на счетах внебалансового учета Банка отражены условные обязательства некредитного характера в размере 25 544 тыс.руб. Вероятность исполнения данного обязательства оценивается Банком менее 50 %.

По состоянию на 1 июля 2019 года условных активов у Банка нет.

4.21. 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

“Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости”, статье 16.2. “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости” и в статье 18.2. “Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости”. Данные на 1 января 2019 года представлены в аналогичном порядке в целях сопоставимости. По состоянию на 1 января 2019 года сумма по данным элементам составила в совокупности 122 309 тыс.руб.

(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.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 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 Отчёту о финансовых результатах

5.1. Существенные статьи доходов и расходов

	И-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.	2 742 946	2 548 434
• от финансовых вложений, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 671 090	2 427 279
Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(469 102)	(1 010 868)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(337 040)	78 385
Комиссионные доходы	133 374	285 382
Комиссионные расходы	(102 853)	(72 568)
Прочие операционные доходы; участие в капитале других юридических лиц	354 523	121 032
Операционные расходы	(1 902 159)	(2 429 370)
Возмещение (расход) по налогам	(36 795)	(70 485)

5.2. Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	И-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(262)	-

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	И-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	10 051	(16 070)
* чистая прибыль/(убыток) от ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода	10 051	(15 934)

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках от обесценения, признанных в составе финансового результата за I-ое полугодие 2019 года и за 2018 год, представлена в п 4.4. и в п.4.5.

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

	I-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	4 700	(3 482)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(10 021)	20 308
	(5 321)	16 826

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	I-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	9 895	13 163
Текущий налог на прибыль	9 895	21 679
Отложенный налог	-	(8 516)
Прочие налоги, в т.ч.:	26 900	57 322
НДС	18 582	36 110
Налог на землю	4 996	10 009
Налог на имущество	1 059	2 607
Транспортный налог	102	243
Прочие налоги	2 161	8 353
	36 795	70 485

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение I-го полугодия 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.

	I-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	1 950
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 895	19 729
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	(8 516)
	9 895	13 163

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка не возникло налоговых обязательств по текущему налогу на прибыль, исчисляемого по ставке 20%.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

5.7. Операционные расходы

	И-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	342 727	778 302
Расходы от операций с предоставленными кредитами	1 256 396	715 503
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	70 323	499 040
Организационные и управленческие расходы	150 305	317 202
Прочие операционные расходы	82 408	119 323
	1 902 159	2 429 370

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за I-ое полугодие 2019 года и 2018 год

	И-ое полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам, включая премии	272 690	611 903
Налоги и отчисления по заработной плате	68 022	151 738
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 015	14 661
	342 727	778 302

В течение 2019 года Банк заключал договоры уступки прав требования, в результате которых были проданы права требования по кредитам общей суммой 1 470 623 тыс. руб. за денежные средства общей суммой 345 000 тыс. руб. Финансовый результат от данных сделок отражен в составе строки «Расходы от операций с предоставленными кредитами».

В течение I-го полугодия 2019 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в течение I-ый квартала не было. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение I-го полугодия 2019 года не осуществлялись.

В течение I-го полугодия 2019 года было осуществлено списание (выбытие) основных средств на сумму 19 938 тыс.руб. с отражением расхода в размере 33 тыс.руб. и дохода в размере 1 443 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы за I-ое полугодие 2019 года составили:

- Уплата госпошлины – 486 тыс.руб.;
- Возмещение причиненных убытков – 118 тыс.руб.;
- Возврат излишне признанных штрафов, пени, неустоек – 2 тыс.руб.;
- Возврат комиссий – 0 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение I-го полугодия 2019 года не происходило.

5.8. Прибыль от прекращенной деятельности

В течение I-го полугодия 2019 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 486 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года размер таких активов составил:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	8 931	14 531
Прочие активы	317	625
Всего изъятого обеспечения	9 248	15 156

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в ближайшее время, таким образом, данные активы классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

За I-ое полугодие 2019 года Банком было реализовано 7 объектов долгосрочных активов общей стоимостью 6 394 тыс.руб.

Финансовый результат от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (финансовый результат от прекращенной деятельности) за I-ое полугодие 2019 года составил – 225 тыс.руб. прибыли.

Иной прекращенной деятельности в течение I-го полугодия 2019 года и в течение 2018 года у Банка не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

За I-ое полугодие 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Полная информация об изменении величины балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлена в форме 0409810.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялась подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за I-ое полугодие 2019 года

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	(1 216 091)	(1 142 573)	148 965	(394 147)	(2 603 846)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	583 834	85	583 919
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	(24 586)	(24 586)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(1 216 091)	(1 142 573)	732 799	(418 648)	(2 044 513)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 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	1 027 583	817 302	644 898	(680 724)	1 809 059
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(450 663)	1 008	(449 655)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	42 335	42 335
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	1 027 583	817 302	194 235	(637 381)	1 401 739

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. 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 определено, что значимыми рисками признаются:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Процентный риск;
- Операционный риск.

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена также на сайте Банка – www.apkbank.ru - в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

8.2. Кредитный риск

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 заёмщика 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 I-го полугодия 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (далее по тексту - ОКУ).

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – ССПУ). Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с

использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются:

Вероятность дефолта (PD) - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассматривает три сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД). Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс.руб.	Сумма	РВП	ОКУ	Сумма с учетом РВП и ОКУ	Категория
Денежные средства	570 249	-	-	570 249	Амортизированная стоимости
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648 415	-	-	648 415	Амортизированная стоимости
Средства в кредитных организациях	92 958	(302)	252	92 908	Амортизированная стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 626	-	-	493 626	ССПУ
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 523 781	(957 530)	399 076	12 965 327	Амортизированная стоимости
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 943 291	-	-	1 943 291	ССПСД
Требование по текущему налогу на прибыль	12 444	-	-	12 444	Амортизированная стоимости
Прочие активы	441 832	(121 373)	-	320 459	Амортизированная стоимости
	17 726 596	(1 079 205)	399 328	17 046 719	

Особенности формирования расчета под ожидаемые кредитные убытки

Расчет размера ожидаемых кредитных убытков осуществляется не реже одного раза в квартал.

Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки в балансе Банка осуществляется с той же периодичностью, что и корректировка резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.17 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным доходам и комиссиям используется коэффициент, рассчитанный для ссудной задолженности.

Расчет ОКУ для сегмента «розничные заемщики»

По индивидуальным кредитам II-III категорий качества рассчитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

По всем остальным кредитам расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в том же порядке, что и расчет резервов на возможные потери сформированных в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредитный рейтинг контрагентов по активам Банка может принимать 5 значений:

А – высший рейтинг;

В – средний рейтинг;

С – пограничный рейтинг;

Д – не инвестиционный рейтинг, краткосрочный переход актива в данную категорию допустим при условии, что снижение рейтинга происходит на срок не более чем два последовательных отчетных периода;

Е – не инвестиционный рейтинг. При переходе контрагента в данную категорию требуется закрыть позицию по этому активу.

Определение кредитного рейтинга контрагента производится в зависимости от отношения расчетного Показателя кредитного рейтинга к максимальному Показателю кредитного рейтинга.

Определение расчетного Показателя кредитного рейтинга производится на основе количественных, качественных и экспертных оценок с учетом показателя бизнес-риска контрагента и его финансового показателя.

К показателям бизнес-риска относятся:

показатели отрасли и положения на рынке (перспективность отрасли, отраслевой риск, возможные негативы в отрасли; рыночная продуктовая ниша, доля в отрасли, ее динамика; деловые партнеры: поставки, продажи; степень конкуренции в отрасли; технологическое состояние, научный и инновационный потенциал);

- качество управления (менеджмент компании, стабильность руководства; акционеры (прозрачность, стабильность состава); открытость компании (наличие международной отчетности, аудиторы); обслуживающие банки; риски в отношениях с госорганами);

- деловая репутация и надежность (уставной капитал; история работы на рынке заимствований, дефолты; известность руководства, связи в госорганах; возможные риски; рейтинги компании).

Оценка каждого из вышеперечисленных показателей производится на основе количественных, качественных и экспертных оценок по 3-х бальной шкале. Показатель бизнес-риска контрагента определяется как общая сумма набранных баллов (с учетом их весов).

Финансовое состояние оценивается на основе ряда финансовых коэффициентов и финансовых показателей, в том числе: коэффициентов устойчивости, коэффициентов деловой активности; коэффициентов ликвидности; коэффициентов рентабельности; коэффициентов обеспечения долга.

Оценка динамики финансовых показателей производится на основе ежеквартальных данных бухгалтерской отчетности эмитента за период 2-3 года (минимальное количество точек для отслеживания динамики показателей 3 квартала).

Для предприятий, имеющих сезонный характер получения основных доходов динамика следующих показателей: выручка, чистая прибыль, период оборачиваемости оборотных средств, период оборачиваемости кредиторской задолженности оценивается в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год).

Стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс.руб	A	B	C	D	E	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648 415	-	-	-	-	648 415
Средства в кредитных организациях	78 399	-	-	14 509	-	92 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 626	-	-	-	-	493 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (кроме физических лиц)	3 698 510	3 533 738	936 591	3 298	-	8 172 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 943 291	-	-	-	-	1 943 291
Прочие активы	220 330	-	-	-	-	220 330
Итого	7 082 571	3 533 738	936 591	17 807	-	11 570 707

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 июля 2019 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финанс. сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	РВП	ОКУ	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	92 958	-	-	(302)	252	92 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 216	-	-	-	4 410	-	-	-	493 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 274 720	625 390	2 401 262	6 892 460	198 189	1 131 760	(957 530)	399 076	12 965 327
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1 943 291	-	-	-	1 943 291
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 444	-	-	-	12 444
Прочие активы	-	-	-	262 405	100 589	78 838	(121 373)	-	320 459
	2 763 936	625 390	2 401 262	7 247 823	2 258 923	1 210 598	(1 079 205)	399 328	15 828 055

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 795 703	-	-	(750)	1 794 953
Чистая ссудная задолженность	2 526 146	400 000	1 297 704	6 969 118	871 339	1 286 476	(958 541)	12 392 242
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	489 477	-	-	-	2 476 083	-	-	2 965 560
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 486	-	-	12 486
Прочие активы	-	-	-	289 509	114 064	161 274	(197 553)	367 294
	3 015 623	400 000	1 297 704	9 054 330	3 473 972	1 447 750	(1 156 844)	17 532 535

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	92 908	-	-	92 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 626	-	-	-	493 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 740 555	6 492 253	732 519	-	12 965 327
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 943 291	-	-	-	1 943 291
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 444	12 444
Прочие активы	54 198	222 489	64	43 708	320 459
	8 231 670	6 807 650	732 583	56 152	15 828 055

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

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	1 794 953	-	-	1 794 953
Чистая ссудная задолженность	5 098 020	6 536 173	758 589	-	12 392 782
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 965 560	-	-	-	2 965 560
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 486	12 486
Прочие активы	1 936	289 507	2 413	73 438	367 294
	8 065 516	8 620 633	761 002	85 924	17 533 075

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2019 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	78 141	223	14 544	-	92 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 626	-	-	-	493 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 849 072	3	116 252	-	12 965 327
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 943 291	-	-	-	1 943 291
Требование по текущему налогу на прибыль	12 444	-	-	-	12 444
Прочие активы	298 665	-	175	21 619	320 459
	15 675 239	226	130 971	21 619	15 828 055

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 524 121	522	270 310	-	1 794 953
Чистая ссудная задолженность	12 266 282	10	126 490	-	12 392 782
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 965 560	-	-	-	2 965 560
Требование по текущему налогу на прибыль	12 486	-	-	-	12 486
Прочие активы	346 529	-	-	20 765	367 294
	17 114 978	532	396 800	20 765	17 533 075

В соответствии с требованиями Банка России при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные только в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменении и влиянии на размер кредитного риска представлены в настоящем документе, а также в информации, подлежащей раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У (размещена также на сайте Банка – в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей").

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 июля 2019 года⁹:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы по рыночному рisku	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Элементы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	570 249	-	-	-	-	-	-	570 249
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648 200	-	215	-	-	-	-	648 415
Средства в кредитных организациях	-	37 109	34 961	-	-	20 586	252	92 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	493 626	-	-	493 626
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 232 182	501 390	5 174 413	-	451 521	1 206 246	399 575	12 965 327
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 943 291	-	-	-	1 943 291
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	107 882	-	1 812 679	-	5 555	1 926 116
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	8 942	-	-	8 942
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	12 444	-	-	-	-	12 444
Прочие активы	-	6 002	72 396	-	39 931	220 330	(18 200)	320 459
	6 450 631	544 501	5 402 311	1 943 291	2 806 699	1 447 162	387 182	18 981 777

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группам риска, по состоянию на 1 июля 2019 года у Банка не было.

⁹ 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 13. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232, а остаток по балансовому счету 2-го порядка № 47502 отражен в статье 21 «Прочие обязательства»; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации; 3. По статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 требования по процентным доходам отражены в полном объеме вне зависимости от категории качества актива

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 января 2019 года¹⁰:

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	628 775	-	-	-	-	-	-	628 775
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	950 519	-	-	-	-	-	-	950 519
Средства в кредитных организациях	-	334 520	44 240	-	-	1 416 361	-	1 795 121
Чистая ссудная задолженность	2 169 629	4 611 689	4 936 300	-	670 966	3 990	208	12 392 782
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 471 673	493 887	-	-	2 965 560
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	111 930	-	1 882 141	-	3 502	1 997 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	14 365	-	-	14 365
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	12 486	-	-	-	-	12 486
Прочие активы	-	11 201	357 116	-	(1 023)	-	-	367 294
	3 748 923	4 957 410	5 462 072	2 471 673	3 060 336	1 420 351	3 710	21 124 475

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группам риска, по состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было.

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 учётом 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 июля 2019 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:	1 647 204	-	1 647 204
Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации	439 177	-	439 177
Собственные долговые ценные бумаги	1 156 698	-	1 156 698

¹⁰ 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 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232 (по состоянию на 1 января 2019 г. эта разница имеет отрицательное значение); 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

Прочие ценные бумаги	51 329	-	51 329
Обеспечение II категории качества	2 301 568	58 000	2 359 568
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные	1 264 672	-	1 264 672
Недвижимость	809 947	58 000	867 947
Прочее обеспечение	227 249	-	227 249
Прочее обеспечение:	19 481 334	218 576	19 699 910
Гарантии и поручительства	8 145 383	12 178	8 157 561
Недвижимость	4 772 365	206 398	4 978 763
Имущественные права	2 628 112	-	2 628 112
Ценные бумаги	171 305	-	171 305
Прочее обеспечение	3 764 169	-	3 764 169
	23 430 106	276 576	23 706 682

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2019 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:	1 287 143	-	1 287 143
Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации	-	-	-
Собственные долговые ценные бумаги	1 287 143	-	1 287 143
Прочие ценные бумаги	-	-	-
Обеспечение II категории качества	1 065 230	45 000	1 110 230
Недвижимость	834 553	45 000	879 553
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные	3 428	-	3 428
Прочее обеспечение	227 249	-	227 249
Прочее обеспечение:	18 137 550	228 909	18 366 459
Гарантии и поручительства	6 778 233	-	6 778 233
Недвижимость	4 797 517	228 909	5 026 426
Имущественные права	2 762 693	-	2 762 693
Ценные бумаги	282 735	-	282 735
Прочее обеспечение	3 516 372	-	3 516 372
	20 489 923	273 909	20 763 832

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 5 232 182 тыс.руб., основная часть которых приходится на депозиты, размещенные в Банке России и проценты по ним (4 003 266 тыс.руб.), часть требований (877 574 тыс.руб.) – кредиты под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоде (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг), и проценты по ним, часть требований приходится на операции обратного РЕПО (351 342 тыс.руб.). Также в качестве снижения кредитного риска использовалось иное обеспечение (недвижимость, прочее обеспечение).

Величина снижения кредитного риска составила 448 008 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 2 169 629 тыс.руб., основная часть которых приходится на требования по денежным средствам, размещенным в Банке России (1 500 629 тыс.руб.); также часть

требований (669 000 тыс.руб.) - была размещена под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в зкладе (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг). Также в качестве снижения кредитного риска использовалось иное обеспечение (недвижимость, прочее обеспечение).

Величина снижения кредитного риска составила 686 458 тыс.руб.

8.3. *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.

В течение I-го полугодия 2019 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.

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.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Величина рыночного риска	99 241	117 351

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

- ценные бумаги (долговые, долевы), 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 и как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации, включая ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе;

- 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 бумага; 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, номинированные 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 и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России N 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном Положением

Банка России N 606-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта, 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;

- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен, в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также в части полученного залога в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам. 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. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 620	20 906
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(498)	339

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 июля 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г., может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2019 г. Прибыль до налогообложения	1 января 2019 г. Прибыль до налогообложения
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 371)	(5 700)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 371	5 700

8.4. 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.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- обеспечить эффективное фондирование и лимитирование активных операций;
- достигать максимально возможного уровня ликвидности путём 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. стремиться 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 её 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 сроках погашения по активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 1 июля 2019 года:

К активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, Банк относит денежные средства в кассах, средства на корреспондентском счете в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги (классифицированные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), средства, размещаемые в краткосрочные межбанковские кредиты, РЕПО, депозиты в Банке России.

По состоянию на 1 июля 2019 года величины данных активов составила 8 585 927 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года величина данных активов составила 9 508 320 тыс.руб.

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых обязательств по состоянию на 1 июля 2019 года:

тыс. руб.	До					Свыше 5 лет	Всего
	восстребова ния 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		

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	16 889	-	-	-	-	-	16 889
Средства клиентов (не кредитных организаций)	3 063 939	696 563	1 151 286	6 535 605	3 116 473	10	14 563 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	496 512	131	88 678	506 267	-	346 402	1 437 990
Прочие обязательства	4 990	4 547	680	122	200	1 884	12 423
Всего обязательств	3 582 330	701 241	1 240 644	7 041 994	3 116 673	348 296	16 031 178
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА¹¹	1 224 227	-	-	-	-	-	1 224 227
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 806 557	701 241	1 240 644	7 041 994	3 116 673	348 296	17 255 405

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования 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	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	31 555	-	-	-	-	-	31 555
Средства клиентов (не кредитных организаций)	4 028 311	2 065 190	4 595 452	3 186 121	2 931 774	184	16 807 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	739 465	438	680	-	-	887 143	1 627 726
Прочие обязательства	50 255	8 106	-	-	-	2 737	61 098
Всего обязательств	4 849 586	2 073 734	4 596 132	3 186 121	2 931 774	890 064	18 527 411
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	684 005	-	-	-	-	-	684 005
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 533 591	2 073 734	4 596 132	3 186 121	2 931 774	890 064	19 211 416

За период с отчетной даты до даты составления Промежуточного отчета Банк исполнил все свои обязательства 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.

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

¹¹ 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.

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 I-го полугодия 2019 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

По состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. обязательные нормативы ликвидности Банка соответствовали законодательно установленному уровню (Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”):

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	193,267%	262,124%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	310,797%	350,892%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	38,338%	49,733%

В течение I-го полугодия 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)", начиная с 1 октября 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.

9. 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 поставленных 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 28.12.2012 № 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.

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение I-го полугодия 2019 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	16,369%	21,231%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	16,369%	20,585%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	16,369%	20,585%
Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%)	11,516%	14,620%

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2018 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	15,598%	18,906%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,598%	18,793%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	15,598%	18,793%
Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%)	11,374%	13,884%

В течение I-го полугодия 2019 года нормативы достаточности капитала банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

10. 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 июля 2019 года:

	Аktionеры Банка	Связанные стороны-физические лица ¹²	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица ¹³	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	6 620	472 544	-	479 164
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(36)	(92 254)	-	(92 290)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	65	803	-	868
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(157)	-	(157)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	138	26 967	198 645	165	225 915
Депозиты привлеченные	-	336 902	12 800	3 005	352 707
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	104	-	104
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	(27)	(5 288)	-	(5 315)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	2 722	77 946	-	80 668

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Аktionеры Банка	Связанные стороны-физические лица ¹⁴	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица ¹⁵	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	4 429	314 519	-	318 948
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(26)	(76 452)	-	(76 478)

¹² 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.

¹³ Прочие связанные стороны – физические лица – близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.

¹⁴ 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.

¹⁵ Прочие связанные стороны – физические лица – близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.

	Аktionеры Банка	Связанные стороны-физические лица ¹⁴	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица ¹⁵	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	47	10	-	57
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	(3)	(1)	-	(4)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	18 934	170 563	630	190 138
Депозиты привлеченные	-	635 116	102 003	4 794	741 913
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	83	-	83
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	(31)	(2 048)	-	(2 079)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	3 090	20 481	-	23 571

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I-ое полугодие 2019 года:

	Связанные стороны - физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	465	21 676	-	22 141
Процентные расходы	(11 242)	(4 463)	(142)	(15 847)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	72	-	-	72
Комиссионные доходы	450	7 722	27	8 199
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(10)	(15 802)	-	(15 812)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	3	(156)	-	(153)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4	(3 240)	-	(3 236)

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

	Связанные стороны - физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	1 008	40 922	-	41 930
Процентные расходы	(47 129)	(10 114)	(325)	(57 568)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 462	-	5	2 467
Комиссионные доходы	1 593	6 068	21	7 682
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	3	(46 452)	-	(46 449)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	71	17	88
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10	(2 048)	-	(2 038)

По состоянию на 1 июля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 года - требования также не являются просроченными)

В течение I-го полугодия 2019 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.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

	I-ый полугодие 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение	102 945	168 314
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
	102 945	168 314

Выплата вознаграждения управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре.

11. Иная информация, подлежащая раскрытию

11.1. В течение I-го полугодия 2019 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.

11.2. В течение I-го полугодия 2019 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

11.3. В течение I-го полугодия 2019 года объединение бизнесов не было.

11.4. Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т.ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разведенной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

Председатель Правления



Корнев В.А.

Главный бухгалтер



Хмелева С.А.

“31” июля 2019 года

