

© 2004 Blackwell Publishing Ltd, *Journal of Internal Medicine* 255: 119–126

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	21
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	22



Совершенствуем бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 755 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 755 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОГРН: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;

- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения такого мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 мая 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2009 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1095000004252.
Местонахождение: 140083, Россия, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, д. 13.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	идентификационный номер (территориальный номер)
6044100000	3402079	2880

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 140683, Московская область, г. Пытьяхово, уч.кв. 5, к/п. 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409006
Модификация (Издание)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	628 775	632 820
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	950 687	1 199 878
2.1	Обязательные резервы		140 647	134 684
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 794 953	148 226
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая стоимость задолженности	4.3	12 351 654	14 129 890
6	Часть вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, уменьшающая в наличии для продажи	4.4	2 995 580	2 488 901
6.1	Уменьшение в дивиденды и выплаты кредитной организации		0	0
7	Часть вложений в ценные бумаги, подлежащие доплате	4.5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		12 486	12 571
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9, 4.10, 4.12	1 997 573	2 307 144
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	14 365	12 527
12	Прочие активы	4.13	238 424	989 758
13	Всего активов		21 124 477	22 692 524
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.14	31 255	34 242
16	Средства клиентов, не включенные кредитным организацией	4.15	18 694 056	18 236 327
16.1	Вклады граждан, юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14 224 756	12 528 058
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выданные долговые обязательства	4.17	1 618 383	2 529 163
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	10 350
21	Прочие обязательства	4.18	183 429	119 692
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим финансовым инструментам и операциям с расчетными финансовыми инструментами	4.19	62 583	72 556
23	Всего обязательств		18 616 096	19 689 932
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.20	2 245 028	2 240 028
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Условно-облиigated доход		150 012	150 012
27	Резервный фонд		238 184	238 184
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестируемых в наличии для продажи, уменьшения на увеличение задолженности (уменьшения на отложенный налоговый актив)		-8 890	7 344
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенный налоговый актив		0	0
30	Переоценка обязательств (прибыли) по выплате долгосрочных авансирований		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (займы в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		407 024	353 890
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		512 181	53 180
35	Всего источников собственных средств		2 614 471	3 642 592
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Нераспределенные обязательства кредитной организации		917 729	621 490
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		135 045	93 550
38	Условные обязательства некредитного характера		25 545	0

Председатель Правления

Корнев В.А.

Главный бухгалтер

Хмелева С.А.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Фингизла) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45441000000	34822675	2880

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"

АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409027
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 548 434	2 969 850
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		525 468	619 729
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1 901 811	2 217 058
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		121 155	132 863
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 010 868	1 208 406
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		145	835
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		922 166	1 138 348
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		88 557	89 223
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 537 566	1 761 244
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.6	78 385	683 383
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-38 810	-2 473
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 615 951	2 444 627
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2	-136	-246
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	-3 482	20 752
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	20 308	18 518
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		30 621	21 753
14	Комиссионные доходы		285 382	202 770
15	Комиссионные расходы		72 568	76 320
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		24 474	-24 474
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.6	-3 293	16 640
19	Прочие операционные доходы		90 411	491 172
20	Чистые доходы (расходы)		1 987 668	3 114 192
21	Операционные расходы	5.6	2 429 370	2 977 757
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-441 702	136 436
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	70 485	63 289
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-514 427	43 511
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 240	9 655
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-512 187	53 166

Раздел 2. Прочий совокупный доход:

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-512 187	53 166

2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Ставки, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересдачи основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к ставкам, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Ставки, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-17 770	1 920
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.2	-17 770	1 920
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к ставкам, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 936	1 936
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-15 834	84
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-15 834	84
10	Финансовый результат за отчетный период		-528 121	83 290

Председатель Правления



Корнеев В.А.

Главный бухгалтер



Хмельцова С.А.

МП

Исполнитель: Петров Е.Г.

Телефон: (495) 790-8000

21 мая 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
46411603020	34922676	2800

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "1" января 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Пытькино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409508
Квартальная ("годовой")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2 390 040	2 390 040	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.20	2 390 040	2 390 040	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		407 024	353 858	33
2.1	прошлых лет		407 024	353 858	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		238 184	238 184	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному изъятию из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 035 248	2 982 082	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		16 597	16 398	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пансионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, исключение: Базовый фонд		537 702	0	34, 12, 21, 5
27	Ориентированная величина добавочного капитала		0	5 823	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		554 269	22 221	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 480 979	2 959 861	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 36 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	5 823
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	5 823
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 480 979	2 959 861
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала в эмиссионный доход		0	33 489
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 49 + строка 50)		0	33 489
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышения собственной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся акционером из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	33 489
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 480 979	2 993 350
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 682 981	16 674 078
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 682 981	16 674 078
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15 682 981	16 674 078
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.1)	9	15.8197%	17.7513%
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.2)	9	15.8197%	17.7513%
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.3)	9	15.8197%	17.9521%
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875%	1.250%
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875%	1.250%
66	антициклическая надбавка		0.00%	0.00%
67	надбавка за системно значимые банки	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.82%	9.02%
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50%	4.50%
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00%	6.00%
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00%	8.00%
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала дополнительных организаций	0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0

Примечание:
Сведения о активах бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенные в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрыты в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 6482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (бюджетной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка - www.akrinfo.ru - в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей".

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2 490 979	2 646 338	2 784 749	2 818 900
2	Величина базовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21 150 610	21 335 275	21 995 891	21 772 725
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		11,7	12,4	12,7	12,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристик инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
2	Идентификационный номер инструмента	102028808	102028808
3	Применяемое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 890 000	350 028
9	Номинальная стоимость инструмента	1 890 000 (Российский рубль)	350 028 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.01.2010	18.06.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Переводимые дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо

17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Полные условия прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (установленной кредитной организацией и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (установленной кредитной организацией и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплаты	конверсионный	конверсионный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Средством формирования номинального залога инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Сотвествствие требованиям Публикации Банка России N 395-П и Положения Банка России N 669-П	да	да
37	Описание неопределенностей	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выплаты (распределения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для инвесторов" сайта www.afrabank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Петухова С.Г.

Телефон: (495) 739-25-05

21 мая 2019 г.



Кириев В.А.



Кувшинов С.А.



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (Филиала)	Код территории по ОКТО
Регистрационный номер (универсальный номер)	по ОКПО
	34922679
	2880

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2019 г.
Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0400610
Каргалайхан (Голосов)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Зачисленный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство для продаж, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (резервов) по выплате дивидендов (возмещения трудностей деятельности при окончании трудностей деятельности при переоценке	Переоценка инструментов заимствования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и ипотечные)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	В	2 240 028	0	150 012	5 808	0	0	0	238 184	0	252 300	2 886 332
2	Влияния изменений по годовому отчету		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Значения исправлений ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (завершающие)		2 240 028	0	150 012	5 808	0	0	0	238 184	0	252 300	2 886 332
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0	0	0	1 536	0	0	0	0	0	0	1 536

Код тарифиратор по ОКАТО	Код кредитной организации (филиал)	
	по ОКТО	регистрационный номер (исключенный номер)
4844100000	34822679	2880

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"

АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9	>=4.5	15.820			17.751		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	>=6.0	15.820			17.751		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	>=8.0	15.820			17.952		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		x	x			x		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	>=3.0	11.725			не применяю		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	>=15	262.124			142.63		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	>=50	390.892			193.91		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	<=120	49.733			34.41		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)		<=25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				24.57	0	0	20.82	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<=800	278.008			221.936		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50	0.000			0.000		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3	0.341			0.272		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<=25	19.729			15.535		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов с суммой исполнения в ближайшие 30 календарных дней к суммой обязательств РНКО (Н15)		x	x			x		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		x	x			x		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		x	x			x		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		x	x			x		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема заемных обязательств с ипотечным портфелем (Н16)		x	x			x		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				x	x	x	x	x	x
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<=20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.01	0	0	2.05	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		21 124 477
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		171 369
7	Прочие поправки		175 110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21 120 736

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		20 895 818
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16 775
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		20 879 141
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму начисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выкупных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		532 902
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		461 534

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКХ) с учетом поправок фразы строк 17 и 18, млрд		171 369
Капитал и резервы			
20	Ориентированный капитал		2 480 079
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), млрд		21 190 516
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по "Базелю III" (строка 20 строка 21), процент		11,73

Председатель Правления



Коров В.А.

Главный бухгалтер



Каверина С.А.

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (бюджетно)
4641200000	0400014
4641200000	0400014
4641200000	0400014

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(убыточника форма)
на "1" января 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140082, Московская область, с. Лыткарино, мкр-п 6, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0400014
Квартальный (7 строк)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, год, предшествующий отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционные активы и обязательства, всего, в том числе:	7	-23 542	-607 214
1.1.1	проценты, полученные		1 879 273	1 780 356
1.1.2	проценты, уплаченные		-940 570	-1 268 530
1.1.3	накоплено полученных		280 890	202 704
1.1.4	накоплено уплаченных		-172 453	-178 343
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операции с финансовыми активами, выданными на справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые в наличии для продажи		-136	-322
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операции с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3 349	20 732
1.1.8	прочие операционные доходы		87 126	61 863
1.1.9	операционные расходы		-1 200 917	-1 206 965
1.1.10	расход (высвобождение) на налоги		-42 510	-120 829
1.2	Прирост (уменьшение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	1 832 601	1 284 363
1.2.1	чистый прирост (уменьшение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-8 963	18 194
1.2.2	чистый прирост (уменьшение) по вкладам и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (уменьшение) по другим кредитным		2 014 630	2 719 056
1.2.4	чистый прирост (уменьшение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14 434	-48 122
1.2.5	чистый прирост (уменьшение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.6	чистый прирост (уменьшение) по средствам других кредитных организаций		7 313	-14 194
1.2.7	чистый прирост (уменьшение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		230 412	-2 858 647
1.2.8	чистый прирост (уменьшение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (уменьшение) по выпущенным долговым обязательствам		-471 083	1 283 205
1.2.10	чистый прирост (уменьшение) по прочим обязательствам		9 755	-13 505
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	1 809 059	877 588
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "наличные в наличии для продажи"		-1 501 728	-2 699 891
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "наличные в наличии для продажи"		1 024 433	2 366 232
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, материальных активов и материальных запасов		-17 450	-15 963
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		18 458	49 126
2.7	Дивиденды, полученные		20 642	18 837
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-463 885	-286 576
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акций (участков) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выпущенные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		42 336	3 458
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 405 778	400 081
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 813 718	1 413 267
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 215 497	1 813 718

Председатель Правления

В.А. Карнев
Карнев В.А.

Главный бухгалтер

Хмелева Е.А.
Хмелева Е.А.



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

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”
за 2018 год**

г. Лыткарино

2019 год

Содержание

1. Общая информация.....	25
1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	25
1.2 Информация о банковской группе	26
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	27
1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка.....	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	29
2.1.Основные направления в деятельности Банка	29
2.1.1. Корпоративный бизнес.....	29
2.1.2. Розничный бизнес	30
2.1.3. Операции на финансовом рынке.....	30
2.1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	32
2.2.Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк	32
3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка	35
3.1.Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	35
3.2.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	35
3.3.Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	36
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	36
3.5.Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	46
3.6.Изменения в Учётной политике на следующий 2019 отчётный год	46
3.7.Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	47
3.8.События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	47
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	48
4.1.Денежные средства и их эквиваленты	48
4.2.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
4.3.Чистая ссудная задолженность.....	48
4.4.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52
4.5.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54
4.6.Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	54
4.7.Финансовые активы, переданные без прекращения признания	55
4.8.Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	55
4.9.Основные средства.....	55

4.10. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	58
4.11. Операции аренды	60
4.12. Нематериальные активы	61
4.13. Прочие активы	62
4.14. Средства кредитных организаций	63
4.15. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	64
4.16. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	64
В течение 2018 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.	64
4.17. Выпущенные долговые обязательства	64
4.18. Прочие обязательства	66
4.19. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	66
4.20. Уставный капитал Банка	66
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	68
5.1. Существенные статьи доходов и расходов	68
5.2. Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	68
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения	68
5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68
5.5. Налоги	69
5.6. Операционные расходы	71
5.7. Прибыль от прекращенной деятельности	72
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	72
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	73
8. Информация о принимаемых Банком рисках	73
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом.	73
8.2. Кредитный риск	74
8.3. Рыночный риск	85
8.4. Риск ликвидности	89
9. Информация об управлении капиталом	93
10. Операции со связанными с Банком сторонами	95
11. Иная информация, подлежащая раскрытию	98

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.apkbank.ru. На момент подписания отчетности дата Общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, не была определена.

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

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

Место нахождения: 107023, Москва, ул. Электровзводская, 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 по решению учредителей в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован ЦБ РФ в 1994 году, регистрационный номер 2880. В 1998 году было изменено наименование Банка, а также приведена в соответствие с действующим законодательством организационно-правовая форма.

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

В третьем квартале 2015 года Банк изменил фирменное наименование. Данные изменения связаны с завершением процедуры приведения наименования Банка в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. Решение об изменении наименования принято годовым Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года (протокол б/н от 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 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 течение 2018 года произошли следующие изменения:

- 20 марта 2018 года изменилось местоположение Операционного офиса Тюменского филиала «Центральный»;
- 21 июня 2018 года закрыты дополнительные офисы в городах Новокузнецк, Гурьевск, Бийск, а также операционный офис в городе Магнитогорск;
- 24 июня 2018 года закрыт филиал Банка в городе Нижний Новгород
- 22 июля закрыт Кемеровский ф-л АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 19 августа закрыт Филиал «Алтайский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- С 24 сентября 2018 года Сургутский Филиал АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» переведен в статус дополнительного офиса Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», дополнительные офисы Сургутского Филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» переподчинены Тюменскому филиалу АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». Местонахождение офисов не изменилось.
- 29 октября 2018 года открыт Операционный офис Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Сургуте по адресу: 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д. 11
- 19 ноября 2018 года изменился адрес Дополнительного офиса Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Ноябрьск, новый адрес: Тюменская область, г. Ноябрьск, ул. Советская, д. 18.
- 25 декабря 2018 года открыты два операционных офиса в г. Нижний Тагил: Операционный офис «На Красной» в г. Нижний Тагил Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (622042, Свердловская область, г. Нижний Тагил, ул. Красная, д. 20) и Операционный офис «На Окунева» в г. Нижний Тагил Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (622018, Свердловская область, г. Нижний Тагил, ул. Окунева, д. 22).
- 29 декабря 2018 года открыт Операционный офис «Черноисточинский» в г. Нижний Тагил Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» по адресу: 622049, Свердловская область, г. Нижний Тагил, Черноисточинский тракт, 14 Б.

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

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

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

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

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

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

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

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Дата выдачи: 28 августа 2015 года

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

Срок действия: без ограничения срока действия

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28.08.2015 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 января 2019 и 1 января 2018 годов:

Наименование	Доля участия, %	
	1 января 2019 года	1 января 2018 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

Бабак Владимир Владимирович

Каралетян Станислав Сейранович

Белоконев Александр Владимирович

Совет директоров переизбран в том же составе годовым Общим собранием акционеров 28 июня 2017 года и годовым Общим собранием акционеров 28 июня 2018 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

Довdienко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления
Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2018 года акциями Банка не владели.

28 июня 2018 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором присутствовали все акционеры Банка. Повестка заседания Общего собрания включала все вопросы, подлежащие обязательному рассмотрению годовым Общим собранием акционеров, а также вопросы об утверждении в новой редакции положений об Общем собрании акционеров Банка, о Совете директоров Банка, Правлении Банка, Председателе Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

На годовом Общем собрании Банка были приняты решения об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, решен вопрос о распределении прибыли по результатам 2017 финансового года, определен численный и персональный состав Совета директоров, избрана Ревизионная комиссия Банка, определены аудиторские организации для проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 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 2018 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 мае 2018г. был утвержден «Порядок взаимодействия АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» с Бюро кредитных историй в части предоставления информации по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям».

В 2018г. были утверждены новые редакции «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», Кредитной политики АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», Регламента о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», Порядка взаимодействия АО КБ АГРОПРОМКРЕДИТ» с Бюро кредитных историй в части предоставления информации по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, Положения о порядке предоставления гарантий в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

По состоянию на 1 января 2019 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 5 920 739 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года - 7 107 759 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису - 3 952 629 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года - 6 113 083 тыс.руб.), по филиалам - 1 968 110 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года - 994 676 тыс.руб.).

2.1.2. Розничный бизнес

В течение 2018 года Банк предлагал клиентам физическим лицам полный спектр банковских услуг по: обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов; расчетно-кассовому обслуживанию частных клиентов, том числе с использованием пластиковых карт Банка; кредитованию наименее рискованных групп Заемщиков, с учетом изменений в области управления кредитными рисками.

В целом по Банку по состоянию на 1 января 2019 года ссудная задолженность физических лиц составила 1 274 705 тыс.руб. (на 1 января 2018 года - 1 873 970 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 - 92,63% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 6,83%, автокредитов - 0,45%, жилищных - 0,09%.

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 2018 года стали вклады:

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

В связи с изменением максимального уровня процентных ставок банков - конкурентов, базового уровня доходности вкладов Банка России, изменением ключевой ставки Банка России и привнесенной к ней ставки рефинансирования Банка России, проводилось регулярное изменение процентных ставок по срочным вкладам Банка в российских рублях.

Остатки на специальных карточных счетах клиентов - физических лиц составляют 686,9 млн. рублей. Количество действующих банковских карт составляет 24 845 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 января 2019 года составил по средствам «до востребования» - 991 085 тыс. руб., по срочным средствам - 13 233 671 тыс. руб. (всего - 14 224 756 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2018 года - 12 528 059 тыс. руб.).

В течение 2018 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 249 пользователей (из них: физических лиц - 158; юридических лиц - 91). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 908 человек, клиентов-юридических лиц - 1 653.

2.1.3. Операции на финансовом рынке

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение 2018 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 swaps 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 банкнотные сделки для пополнения кассы головного офиса и филиалов Банка.

В течение 2018 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 143 101 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 банкнотные 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 МБК и операций «валютный своп» с использованием торговых площадок ПАО Московская Биржа.

На рынке ценных бумаг в течение 2018 года были погашены следующие выпуски, которые находились в торговом портфеле Банка: ОФЗ 26204, ОФЗ 4614. Казначейство проводило покупку облигаций федерального займа РФ на Московской Бирже. Были приобретены выпуски ОФЗ 26216, ОФЗ 26210, ОФЗ 24019, ОФЗ 26208.

Следует отметить, что в течение 2018 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. На рынке МБК, включая депозиты, размещённые в Центральном Банке, в течение 2018 года Банк разместил 298,693 млрд. рублей, доход от этих операций составил 379 600 тыс. рублей. За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

В течение 2018 года для поддержания краткосрочной внутридневной ликвидности, Банк привлекал посредством сделок РЕПО с центральным контрагентом денежные средства в размере 298,1 млн. руб. под залог высоколиквидных ценных бумаг (ОФЗ 26216 и ОФЗ 29011).

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», Внешэкономбанк, Филиал Центрального ПАО Банка «ФК Открытие», Банк ГПБ (АО), РРБ-Банк (Республика Беларусь). Для оказания широкого спектра услуг для своих клиентов Банк поддерживает корреспондентские счета в основных мировых валютах – долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Повсеместно в российских и западных банках происходит оптимизация количества и качества портфеля банков-корреспондентов. В связи с происходящими на российском финансовом рынке процессами вымывания кредитных организаций, не удовлетворяющих требованиям Банка России по достаточности капитала и по соблюдению финансовых нормативов, а также выполнению всех необходимых мероприятий в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 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 (ТСМС) сокращается, однако, как уже упоминалось выше, без потери в качестве и достаточности количества межбанковских партнеров и банков-корреспондентов для полноценного обслуживания клиентов Банка по всем направлениям деятельности.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 16 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл 27

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 банковских сделок.

Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 января 2019 года - 46.

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

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка уменьшились на 928 047 тыс.руб. (4,21%) по сравнению с 1 января 2018 года (в большей части за счет уменьшения объема чистой ссудной задолженности). По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка уменьшились с начала отчетного года на 399 926 тыс. руб. (2,10%), что обусловлено уменьшением объема выпущенных собственных векселей в связи с погашением.

Структура требований и обязательств Банка в течение 2018 года осталась без изменений.

Финансовый результат за 2018 год составил 512 187 тыс.руб. убытка.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности Банка в течение 2018 года, явились: анонсирование и введение новых санкций со стороны США, Великобритании и ЕС; волатильность рынков; выполнение договоренностей стран-экспортеров об ограничении добычи нефти, что стало фактором роста цен на нефть; восстановление ВВП; установление годовой инфляции в размере 4,3%, а также повышение в течение 2018 года Банком России, ключевой ставки до 7,75% (с 12.02.18 – 7,5%, с 26.03.18 – 7,25%, с 17.09.18 - 7,5%, с 17.12.18 – 7,75%).

В течение 2018 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год на годовом Общем собрании акционеров Банка (28 июня 2018 года) было принято решение не распределять прибыль, полученную по результатам 2017 финансового года.

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

Мировая экономика

По данным Международного валютного фонда ожидается замедление темпов роста мировой экономики. Еще в III квартале 2018 года темпы роста мировой экономики замедлились, достигнув минимального за три года уровня в 2,4%. Такая же динамика сохранялась в IV квартале 2018 года. Опережающие индикаторы указывают на дальнейшее замедление экономической активности в большинстве регионов.

В 2018 году замедлился рост мировой торговли примерно до 3,8%. Последний раз такое серьезное падение темпов роста за год отмечалось в 2012 году. Торговая напряженность между США и Китаем продолжила оказывать давление на показатели уверенности.

Экономика США прошла лик квартального роста – опережающие индикаторы и макроэкономическая статистика указывают на продолжение замедления роста ВВП в IV квартале 2018 г. С фундаментальной точки зрения, американская экономика продолжает демонстрировать значительные темпы роста экономики, уверенный рост занятости на рынке труда и динамику инфляции вблизи целей ФРС США.

Специфические факторы (новые нормативы выбросов для автомобилей в Германии, стихийные бедствия в Японии) негативно сказались на активности в странах с крупной экономикой. В то же время, эти явления происходили на фоне ухудшения настроений на финансовых рынках, неопределенности относительно торговой политики и обеспокоенности относительно перспектив Китая. За исключением США, рост промышленного производства в странах замедлился, особенно в секторе инвестиционных товаров.

Темпы роста стран с формирующейся рыночной экономикой и развивающихся стран замедлились. В 2018 г. наблюдалось ослабление большинства валют стран с формирующимися рынками, которое усиливалось опасениями инвесторов относительно финансовой стабильности в отдельных странах (Турция, Аргентина).

Волатильность на мировых финансовых рынках затронула и рынок нефти: на фоне снижения аппетита к риску глобальных инвесторов цена на нефть марки «Юралс» к 28 декабря опустилась до 50,7 долл. США за баррель. В ноябре цены на нефть упали почти на 20% и в декабре еще на 13%. Снижение цен на нефть было обусловлено сохраняющимися опасениями по поводу избыточного предложения нефти, а также ослаблением прогноза мирового спроса в 2019 году – особенно в Китае.

Инфляция потребительских цен в последние месяцы в целом остается под контролем в странах с развитой экономикой, но несколько повысилась в США, где темпы экономического роста по-прежнему опережают тренд. В странах с формирующимся рынком инфляционное давление уменьшается по мере снижения цен на нефть. Для некоторых стран это уменьшение отчасти компенсируется переносом снижения обменных курсов на внутренние цены. Федеральная резервная система США в декабре повысила целевой диапазон ставки по федеральным фондам до 2,25–2,50 процента, но при этом дала сигнал о более постепенном повышении ставки в 2019 и 2020 годах.

Рост экономики еврозоны в IV квартале составил 0,2% к/к, не изменившись относительно темпов роста в III квартале. Проблемы в автомобилестроении в предыдущем квартале должны были носить разовый характер из-за перехода отрасли на новые экологические стандарты. В годовом выражении ВВП в IV квартале вырос на 1,2% г/г, по итогам года – на 1,8% г/г. Европейский центральный банк в декабре прекратил чистые покупки активов. Базовый индекс потребительских цен (ИПЦ) в еврозоне, который не включает цены на продукты питания, энергоресурсы и табачные изделия, вырос на 1,0% в годовом исчислении, после аналогичного роста в ноябре.

Банк Японии вновь сохранил процентную ставку на отрицательном уровне — минус 0,1% на новые депозиты, которые японские банки размещают в ЦБ, для стимулирования экономики. Регулятор также подтвердил решение продолжать таргетировать доходность 10-летних гособлигаций на уровне, близком к 0%.

В Китае на фоне замедления темпов промышленного производства и экспорта в 2018 году рост, замедлился до 6,5%. На экономике сказалось ужесточение финансового регулирования с целью ограничения теневой банковской деятельности и внебюджетных инвестиций местных органов государственного управления, а также расширение масштабов торгового спора с США. Это привело к более значительному снижению темпов роста к концу года. В IV квартале рост китайской экономики ожидаемо замедлился: 6,4% г/г после 6,5% г/г в III квартале.

Макроэкономическая среда РФ

В ноябре 2018 года динамика роста экономики в России замедлилась: при этом производство в сельском хозяйстве сократилось и рост в промышленности замедлился. Рост экономики в последние месяцы 2018 года несколько замедлился под воздействием ряда временных факторов, среди которых замедление мировой экономики и падение нефтяных цен. По итогам вышедшей в январе статистики оценка роста ВВП в IV квартале 2018 года составила 0,3% к/к SA.

По данным Росстата, в целом рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение роста экономики произошло за счет улучшения динамики добычи полезных ископаемых, оптовой и розничной торговли, транспортировки и хранения, а также строительства. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых). Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым.

Рост выпуска в промышленности в прошлом году происходил достаточно равномерно. Годовые темпы ее роста в течение года оставались в пределах 2–4 %. По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительно область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства. Производство сельскохозяйственной продукции в 2018 г. снизилось на 0,6 % после двух лет уверенного роста. Основную роль в снижении выпуска в сельском хозяйстве в 2018 г. сыграла нормализация урожая зерновых после рекордных показателей предшествующих двух лет.

Основной вклад в рост ВВП в 2018 г. внес потребительский спрос, который увеличился на 2,2 % по сравнению с 3,2 % в 2017 году. Оборот розничной торговли в 2018 г. вырос на 2,6 % после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования. Автомобильный рынок второй год подряд показал двузначный рост (на 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Кроме того, рост оборота общественного питания ускорился до 3,6 % в 2018 г. с 3,2 % в 2017 году, что стало отражением в том числе, проведенного в России чемпионата мира по футболу. Вместе с тем перечисленные индикаторы потребительского спроса в течение года демонстрировали нисходящую годовую динамику.

На рынке труда в настоящее время ситуация стабильная. Темпы роста заработных плат постепенно нормализуются. В октябре, по предварительной оценке Росстата, наблюдалось дальнейшее замедление их роста. Замедление роста реальной заработной платы в декабре ускорилось. По предварительной оценке, номинальная заработная плата в декабре выросла на 6,9%, реальная – на 2,5% г/г, после 8,2 и 4,2% г/г в ноябре, соответственно. Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % (с учетом единовременной выплаты пенсионерам). В 2018 году уровень безработицы составил 4,8%, что стало минимальным показателем за всю историю наблюдений. Безработица в ноябре несколько выросла до 4,8% по сравнению с 4,7% в предыдущем месяце. Такое повышение было преимущественно связано с сезонными факторами. В декабре уровень безработицы минимально повысился, с 4,77 до 4,79%.

Региональная неоднородность инфляции в сентябре-ноябре 2018 г. оставалась высокой. Значения годовой инфляции в регионах в ноябре находились в широком интервале – от 1,6 до 5,4% – при среднероссийском значении 3,8%. В декабре 2018 года годовая потребительская инфляция ускорилась до 4,3% по сравнению с 3,8% в ноябре. Темпы продовольственной инфляции заметно ускорились; прирост цен на непродовольственные товары также превзошел показатель предыдущего года. Инфляция в секторе услуг продолжила замедляться четвертый год подряд. К основным драйверам потребительской инфляции в 2018 году можно отнести ослабление рубля, ожидание повышения ставки НДС до 20%, рост акцизов на топливо, а также исчерпание избыточного предложения на внутреннем рынке сельскохозяйственной продукции.

По итогам 2018 года инфляция составила 4,3%, превысив прогноз Банка России в базовом сценарии, сделанный в начале 2018 года. Причинами ускорения инфляции стали как внутренние, так и внешние факторы. Причем, инфляционные эффекты большинства из них имели временный характер.

Банковская система РФ

В сентябре-ноябре 2018 г. структурный профицит ликвидности существенно сократился. Уплаченные клиентами банков налоги не в полном объеме возвращались в банковский сектор в форме бюджетных расходов. С учетом временной приостановки Банком России покупок иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках реализации бюджетного правила умеренные бюджетные расходы не смогли компенсировать отток средств из банков, связанный с налоговыми платежами.

В августе-ноябре банки продолжали повышать ставки по кредитам и депозитам под влиянием возросших в июле-августе доходностей долговых ценных бумаг и ставок по долгосрочным операциям на денежном рынке.

В октябре-ноябре приток средств на банковские депозиты населения возобновился. В течение большей части периода продолжалась девальютизация рынка депозитов населения: валютные депозиты населения сокращались как в периоды роста рублевых депозитов, так и в периоды их уменьшения, причем в последнем случае валютные депозиты сокращались опережающими темпами.

В июле-декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Основным драйвером роста депозитной базы банков в 2018 г. оставались рублевые депозиты. Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 г. были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,3 % г/г в декабре 2018 г. с 8,7 % г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,5 % г/г (по сравнению с 8,4 % г/г в декабре 2017 года). Начиная со

второй половины 2018 года годовой рост корпоративных депозитов устойчиво опережал динамику розничных вкладов, при этом разрыв между двумя показателями продолжает увеличиваться. Рост депозитов как в корпоративном, так и в розничном сегменте обеспечивался главным образом рублевыми депозитами (на 2,3 и 1,7 млрд. рублей соответственно). В конце года в условиях роста неопределенности на мировых финансовых рынках и ослабления рубля временно возросла волатильность валютной структуры вкладов физических лиц. Однако в целом по итогам года депозиты физических лиц в иностранной валюте сократились на 315 млрд. рублей, в то время как по юридическим лицам наблюдался умеренный рост показателя (193 млрд. рублей).

По годовым темпам роста ипотечный рынок по-прежнему опережал прочие сегменты кредитного рынка. При этом на фоне увеличения потребительского спроса и доходов населения спрос на потребительские кредиты также продолжал расти, обеспечивая догоняющий рост сегмента потребительского кредитования.

Ускорение роста корпоративного кредитного портфеля в 2018 г. сопровождалось изменением его валютной структуры в пользу рублевых кредитов. В отраслевом разрезе наибольший вклад в динамику корпоративного кредитования вносят обрабатывающая промышленность, торговля, а также транспортная отрасль. Замедление динамики кредитного портфеля в 2018 году наблюдается в добыче полезных ископаемых и в сфере операций с недвижимым имуществом.

Динамика курса доллара в 2018 году была неоднозначна, однако, по итогам года доллар вырос на 11,8704 рубля за условную единицу. Нижняя точка ослабления национальной валюты была достигнута в конце августа–сентябре (в моменте курс рубля превышал отметку 70 рублей за долл. США). Несмотря на падение цен на нефть в декабре, номинальный валютный курс рубля снизился незначительно.

В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). По сообщению регулятора - принятое решение носило упреждающий характер и было направлено на ограничение инфляционных рисков, которые оставались на повышенном уровне, особенно на краткосрочном горизонте. Также, сохранялась неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий, а также реакции цен и инфляционных ожиданий на предстоящее повышение НДС. Повышение ключевой ставки позволило предотвратить устойчивое закрепление инфляции на уровне, существенно превышающем цель Банка России.

Банк России с апреля 2018 г. несколько раз прекращал покупку валюты из-за ослабления курса рубля и нестабильности на рынке. В последний раз покупка валюты была приостановлена 23 августа 2018 г. до конца 2018 г. Все это время Минфин покупал валюту напрямую у Банка России без совершения операций на бирже. В декабре Банк России принял решение о возобновлении регулярных покупок иностранной валюты в рамках бюджетного правила с 15 января 2019 года.

3. *Краткий обзор основных положений учетной политики Банка*

3.1. *Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

3.2. *Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса*

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2019 года, в том числе денежных средств и ценностей, находящихся в кассах и хранилищах Банка (результаты проверок оформлены соответствующими Актами ревизий); расчётов с дебиторами и кредиторами (в соответствии с Приказом от 24 декабря 2018 года № 314) по состоянию на 1 января 2019 года.

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

В соответствии с Приказом от 2 октября 2018 года № 232 в Банке была проведена инвентаризация материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей) по состоянию на 1 ноября 2018 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием материальных ценности и данными бухгалтерского учёта и отчётности не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой 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 неопределённых 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 3.4, 4.3;
- в части оценки имущества – Пояснения 4.9 и 4.10.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

АКТИВЫ

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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

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 неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной

продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого). В качестве котировки на основном рынке (фондовая секция ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») фондовой бирже ММВБ 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 4.10.

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с 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 отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-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.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. Банк оценивает на индивидуальной основе, периодически, наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения (такие как: существенные финансовые затруднения, нарушение по выплате обязательств, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств). При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним документом Банка.

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

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

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовом счете 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 Центрального Банка Российской Федерации от 16 февраля 2015 г. N 3365-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

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

Выпущенные долговые обязательства

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

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход

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

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

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

Операционная аренда

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящаяся 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 января 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 использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов,

подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Отражение доходов и расходов

Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22.12.2014 № 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 доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) одновременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на балансовом счете I-го порядка № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

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

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

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

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

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

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

Комиссионные вознаграждения, классифицированные в качестве "операционного дохода", признаются в качестве дохода в балансе Банка без учета категории качества требований. Их признание и

отражение в бухгалтерском учете производится в определенные договором (иными документами) сроки оказания услуг/уплаты.

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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.

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

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом по Банку от 29 декабря 2017 года. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

В течение 2018 года Учетная политики Банка была скорректирована в соответствии с рекомендациями Банка России (в части изменения критериев активного рынка для ценных бумаг) и в связи с изменением Положения БР № 579-П в части появления балансовых счетов 2-го порядка №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)». Также внесены изменения в Порядок бухгалтерского учета по списанию нереальной для взыскания задолженности, а также задолженности, прощенной по решению Правления Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий 2019 отчётный год

Учетная политика на 2019 год доработана с учетом изменений, внесенных Банком России в Положение от 27 февраля 2017 г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", а также в связи с вступлением с 1 января 2019 года следующих документов:

- "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (от 2 октября 2017 года № 604-П);
- "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с

осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (от 2 октября 2017 года № 605-П);

- "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (от 2 октября 2017 года № 606-П).

В Учетной политике сформулированы основные особенности учета операций Банка при введении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также представлена Методология оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по судной задолженности на 1 января 2019 г.	Внедрение требований Положений Банка России № 605-П, № 606-П	Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.
Резерв под обесценение			
Средства кредитных организаций	750	(137)	613
Судная задолженность	947 064	31 029	978 093
Прочие активы	208 490	(6 435)	202 055
	1 156 304	24 457	1 180 761

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом СПОД.

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

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2018 году регулировался внутренним документом Банка – Приложением к Учетной политике – «Положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- в первый рабочий день 2019 года перенесены остатки по лицевым счетам Головного офиса и филиалов, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» Головного офиса. Других операций по отражению событий после отчетной даты на балансах филиалов Банка не осуществлялось;
- перенесены остатки с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на лицевой счет балансового счета № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- уменьшены процентные доходы на сумму 53 тыс. руб. (в виде штрафов, пени, неустоек);
- увеличены процентные расходы на сумму 6 тыс. руб.;
- увеличена сумма сформированных резервов на возможные потери по ссудам (133 173 тыс.руб.);
- увеличены комиссионные доходы на сумму 2 040 тыс. руб. и комиссионные расходы на сумму 2 935 тыс. руб.;
- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери по прочим активам - уменьшение в результирующей сумме на 41 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 473 246 тыс. руб., на доходных счетах – прочие операционные доходы в сумме 972 тыс. руб.;
- проведено увеличение по счетам расходов по налогам в сумме 2 609 тыс. руб.

В целом проведение СПОД привело к уменьшению финансового результата (с учетом прочего совокупного дохода) и капитала (собственных средств) Банка на 608 969 тыс. руб.

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	628 775	620 025
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	810 040	1 064 994
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 776 682	128 739
• Российская Федерация	1 506 372	89 089
• Иные государства	270 310	39 650
	3 215 497	1 813 758

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 18 271 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2019 года) и 16 487 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2018 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2018 года у Банка не было.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Средства в Банке России	1 500 000	2 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО	4 603 274	4 222 931
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	5 920 739	7 107 759
Ссуды физическим лицам	1 274 705	1 873 970
Итого ссудной задолженности	13 298 718	15 204 660
Резерв на возможные потери по ссудам	(947 064)	(1 074 968)
Итого чистой ссудной задолженности	12 351 654	14 129 692

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч.	6 103 274	6 222 931
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, всего, в т.ч.	5 920 739	7 107 759
- Финансирование текущей деятельности	5 920 739	6 439 299
- Прокатное финансирование	-	313 566
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	354 894
Ссуды физическим лицам	1 274 705	1 873 970
- Потребительские кредиты	1 180 685	1 732 654
- Ипотечные кредиты	87 100	101 190
- Автокредиты	5 728	37 848
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 192	2 278
Итого ссудной задолженности	13 298 718	15 204 660
Резерв на возможные потери по ссудам	(947 064)	(1 074 968)
Итого чистой ссудной задолженности	12 351 654	14 129 692

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями		
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 297 704	2 208 953
- Обрабатывающие производства	1 479 781	724 240
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	988 866	1 661 535
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг	832 935	587 413
- Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение	400 000	636 800
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	282 138	395 634
- Прочие виды деятельности	147 859	416 245
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	57 499	74 592
- На завершение расчетов	433 957	402 327
Итого ссудной задолженности	5 920 739	7 107 759
Резерв на возможные потери по ссудам	(429 620)	(365 283)
Итого чистой ссудной задолженности	5 491 119	6 742 476

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2019 года

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Алтайский край	-	75 810	-	75 810
Нижегородская область	-	15 008	-	15 008
Кемеровская область	-	54 810	-	54 810
Курганская область	942 496	40 839	-	983 335
г. Санкт-Петербурга	-	10 018	-	10 018
Ленинградская область	-	3 396	-	3 396
г. Москва	2 019 662	658 568	6 103 274	8 781 504
Московская область	8 421	24 782	-	33 203
Оренбургская область	-	82 517	-	82 517
Пермский край	-	70 412	-	70 412
Саратовская область	-	19 039	-	19 039
Свердловская область	-	21 591	-	21 591
Тюменская область	2 603 266	133 148	-	2 736 414
Челябинская область	-	39 900	-	39 900
Ярославская область	220 404	-	-	220 404
Республика Башкортостан	-	2 081	-	2 081
Прочие субъекты Российской Федерации ¹	-	2 776	-	2 776
Республика Молдова	-	10	-	10
США, штат Делавэр	126 490	-	-	126 490
Итого ссудной задолженности	5 920 739	1 274 705	6 103 274	13 298 718
Резерв на возможные потери по ссудам	(429 620)	(517 434)	(10)	(947 064)
Итого чистой ссудной задолженности	5 491 119	757 271	6 103 264	12 351 654

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

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Алтайский край	-	142 506	-	142 506
Приморский край	-	5 503	-	5 503
Ставропольский край	8 000	1 128	-	9 128
Нижегородская область	-	28 731	-	28 731
Кемеровская область	-	130 445	-	130 445
Самарская область	-	1 163	-	1 163
Курганская область	1 383 668	68 924	-	1 452 592
г. Санкт-Петербурга	-	26 256	-	26 256

¹ По данной строке показана совокупная задолженность по субъектам Российской Федерации, на долю которых приходилась ссудная задолженность менее 1 000 тыс.руб. на 1 января 2019 года.

Ленинградская область	-	5 067	-	5 067
г. Москва	2 594 782	638 129	6 222 931	9 455 842
Московская область	8 421	55 064	-	63 485
Оренбургская область	-	187 424	-	187 424
Пермский край	-	108 977	-	108 977
Саратовская область	-	31 557	-	31 557
Свердловская область	-	42 712	-	42 712
Тюменская область	2 843 689	327 545	-	3 171 234
Челябинская область	-	66 505	-	66 505
Ярославская область	166 522	-	-	166 522
Республика Башкортостан	-	3 063	-	3 063
Прочие субъекты Российской Федерации ²	-	3 249	-	3 249
Республика Молдова	-	22	-	22
США, штат Делавэр	102 677	-	-	102 677
Итого ссудной задолженности	7 107 759	1 873 970	6 222 931	15 204 660
Резерв на возможные потери по ссудам	(365 283)	(709 679)	(6)	(1 074 968)
Итого чистой ссудной задолженности	6 742 476	1 164 291	6 222 925	14 129 692

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До 30 дней	6 102 957	5 580 456
От 31 дня до 90 дней	374 828	1 801 139
От 91 дня до 180 дней	47 276	371 333
От 181 дня до 1 года	1 337 087	2 351 871
От 1 года до 5 лет	4 513 463	3 034 365
Свыше 5-ти лет	545 927	1 564 565
Просроченная задолженность	377 180	500 931
Итого ссудной задолженности	13 298 718	15 204 660
Резерв на возможные потери по ссудам	(947 064)	(1 074 968)
Итого чистой ссудной задолженности	12 351 654	14 129 692

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.

² По данной строке показана совокупная задолженность по субъектам Российской Федерации, на долю которых приходится ссудная задолженность менее 1 000 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

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 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

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

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

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 471 673	1 996 490
Долевые ценные бумаги	493 887	469 413
	2 965 560	2 465 903

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	2 471 673	1 996 490
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	2 471 673	1 996 490
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
ИТОГО	2 471 673	1 996 490

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 471 673	1 996 490
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 471 673	1 996 490
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	493 887	493 887
- Производство электроэнергии	489 477	489 477
- Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	4 410	4 410
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	493 887	493 887
Резерв на возможные потери	(0)	(24 474)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 965 560	2 465 903

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

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 24019	978 201	16.10.2019	9.13
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25081	887 890	31.01.2018	6.20
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26204	102 537	15.03.2018	7.50
Облигации федерального займа (ОФЗ) 46014	27 862	29.08.2018	7.00

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение 2018 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2017 году осталась неизменной.

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

В связи с отсутствием активного рынка у Банка отсутствует возможность надежно оценить справедливую стоимость долевого ценного документа, имеющегося в наличии для продажи. Справедливая стоимость по таким ценным документам была оценена с применением доходного подхода с подтверждением финансового положения и платежеспособности эмитента, то есть на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, которые относятся к уровню 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Информация об изменениях в стоимости ценных документов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе исходных данных 3 уровня

	На 1 января 2018 г.	Изменение резерва на возможные потери	На 1 января 2019 г.
Долевые ценные документы, имеющиеся в наличии для продажи	469 413	24 474	493 887

Эмитенты, в долевые ценные документы, которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, являются резидентами Российской Федерации.

4.5. Чистые вложения в ценные документы, удерживаемые до погашения

В течение 2018 года Банком не проводились операции с ценными документами, отнесенными в категорию, удерживаемые до погашения.

4.6. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за 2018 год:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные документы, 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 об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за 2017 год:

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

4.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В качестве обеспечения под привлеченные от Банк НКЦ (АО) денежные средства Банком использовались высоколиквидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания. Ввиду того, что данный контрагент-заемщик оценивался на уровне 1-ой категории качества, кредитный риск по такому обеспечению отсутствовал.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.8. 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 января 2019 года и 1 января 2018 года перезаложенного обеспечения у Банка не было.

4.9. 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 электродвигатели)	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 приспосабливаемые 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 приспосабливаемые охранные и сигнально-пусковые; автомобили специальные (накассовые машины); Оборудование гаражных и автозаправочных (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 цитовые, контейнерные, деревометаллические, каркасно-обшивные и панельные, глинобитные, сырцовые, сапаланные 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, негостевые 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 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	(16 964)	(39 485)	(295)	(56 744)
Переклассификация	(7 859)	7 859	-	-
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 2018 год	4 005	7 472	504	11 981
Переклассификация	(2 553)	2 553	-	-
Выбытия	(7 591)	(38 360)	(295)	(46 246)
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

Структура основных средств по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	146 042	228 508	27 414	401 964
Поступления	-	9 066	-	9 066
Выбытия	-	(29 097)	(1 264)	(30 361)
Переоценка	(4 928)	-	-	(4 928)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	141 114	208 477	26 150	375 741
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	53 816	211 288	25 024	290 128
Начисленная амортизация за 2017 год	4 495	5 085	788	10 368
Выбытия	-	(28 865)	(1 264)	(30 129)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	58 311	187 508	24 548	270 367
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	82 803	20 969	1 602	105 374

В течение 2018 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 января 2019 года) – 914 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 2018 года в отношении объектов основных средств проводилась переоценка на сторону уменьшения на сумму 1 190 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года материальные запасы составили 2 407 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 2 037 тыс.руб.)

4.10. 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»).

Для определения стоимости объекта оценки применялся только сравнительный (рыночный) подход.

В соответствии с отчетом произведена переоценка стоимости земельных участков на сумму 173 731 тыс.руб. (уменьшение стоимости).

В соответствии с рекомендациями Банка России произведена переоценка стоимости земельных участков на сумму 275 562 тыс.руб. (уменьшение стоимости).

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 результатам независимой оценки была незначительно скорректирована справедливая стоимость объекта в г.Бийск в сторону уменьшения (3 821 тыс.руб.), что нашло отражение в бухгалтерской (финансовой отчетности).

В течение 2018 года в отношении объекта ВНОД (здание) проводилась переоценка в размере 47 755 тыс.руб. (уменьшение стоимости).

По объектам недвижимости ВНОД в составе финансового результата Банка за 2018 год были признаны:

- суммы арендного дохода – 28 688 тыс.руб.;

- расходы на содержание объектов – 1 637 тыс.руб. (не считая амортизационных отчислений – 190 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 января 2019 года) – 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 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 января 2019 года – 2 389 тыс.руб.; изменение за 2018 год - 190 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 января 2019 года 3 192 тыс.руб.

Информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год и за 2017 год

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Справедливая / первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	2 384 770	2 662 731
Переоценка	(497 048)	(277 961)
Остаток по состоянию на отчетную дату	1 887 722	2 384 770
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	2 199	2 010
Начисленная амортизация за отчетный период	190	189
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на отчетную дату	2 389	2 199
Резервы на возможные потери		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	3 335	3 477
Пачислено/восстановлено резервов за отчетный период	(143)	(142)
Остаток по состоянию на отчетную дату	3 192	3 335
Балансовая стоимость		
по состоянию на отчетную дату	1 882 141	2 379 236

4.11. 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 44 200 тыс.руб., от одного года до пяти лет 44 200 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 (72 шт.) и на пересмотр цены (63 шт.). Договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива и на заключение новых договоров аренды нет.

В течение 2018 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 861 тыс.руб. (платежей по субаренде в размере 16 030) 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 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.

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

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 620 000 тыс.руб.;

- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 27 149,5 тыс.руб.

(частично);

- квартира в г.Сургут; стоимость – 1 624 тыс.руб.;

- здание магазина в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000,0

тыс.руб.;

- иное имущество (в том числе 32 терминала) на общую сумму 395,4 тыс.руб.

В течение 2018 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 1 121 тыс.руб. (кроме аренды недвижимости ВНОД) Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

4.12. 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.

Информация об изменении стоимости нематериальных активов за 2018 год и за 2017 год

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	29 421	22 966
Поступления	211	6 455
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на отчетную дату	29 632	29 421
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	8 924	3 316
Начисленная амортизация за отчетный период	4 141	5 608
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на отчетную дату	13 065	8 924
Балансовая стоимость		
по состоянию на отчетную дату	16 567	20 497

4.13. Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Дисконт по собственным векселям	287 388	745 931
Требования по получению штрафов (пени, неустойкам)	160 149	118 692
Требования по получению процентов	52 065	123 975
Прочая дебиторская задолженность	14 824	20 346
Резерв под обесценение	(182 537)	(151 562)
Всего прочих финансовых активов	331 889	857 382
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35 662	38 002
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	28 850
Расходы будущих периодов	17 688	27 023
Расчеты по налогам и сборам	345	14 557
Прочие	19 943	20 829
Резерв под обесценение	(25 953)	(26 885)
Всего прочих нефинансовых активов	76 535	102 376
	408 424	959 758

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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение 2018 года

	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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году

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

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов (в т.ч. страховые депозиты по аренде, капитальные затраты, программное обеспечение, пр.)	1 492	2 185
Расчеты с контрагентами, прочие требования	-	226
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	-
Требования по уплате процентов по учтенным векселям	21 438	-
	51 780	2 411

4.14. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расчеты по операциям с платежными картами	31 555	24 242
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
	31 555	24 242

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

4.15. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 808 124	3 269 572
- Физические лица	991 085	892 543
- Юридические лица	1 817 039	2 377 029
Срочные депозиты	13 882 958	12 980 859
- Физические лица	13 233 671	11 635 516
- Юридические лица	649 287	1 345 343
Средства в расчетах	2 974	6 496
	16 694 056	16 256 927

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	1 274 843	1 775 087
Операции с недвижимым имуществом	243 376	105 296
Строительство	161 429	164 113
Обрабатывающие производства	148 215	135 381
Оптовая и розничная торговля	142 176	140 680
Финансовые и консультинговые услуги	140 262	748 609
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	47 284	11 590
Транспорт и связь	37 410	105 683
Прочие	493 737	657 999
	2 688 732	3 844 438

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

4.16. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В течение 2018 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

4.17. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были выпущены (и не погашены) долговые обязательства в виде векселей общим количеством 33 ценные бумаги на общую стоимость 1 618 393 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 2 526 163 тыс.руб.), в том числе сумма причисленных процентов – 41 208 тыс.руб.

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2019 года

Выпущенные векселя, в т.ч.:	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс.руб.
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			730 132
• Год выпуска 2016	2016	9.5%	441 208
• Год выпуска 2018	2018	4.5%	288 924
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:			887 143
• Год выпуска 2017	2024	-	887 143
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			1 118
• Год выпуска 2011	2019	-	1 118
Итого			1 618 393

Примечания:

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

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2018 года

Выпущенные векселя, в т.ч.:	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс.руб.
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			508 364
• Год выпуска 2014	2014	3.0%	200
• Год выпуска 2016	2016	9.5%	441 208
	2017	18.0%	18 498
• Год выпуска 2017	2017	6.0%	20 347
	2018	6.0%	28 111
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:			2 014 401
• Год выпуска 2017	2024	-	2 014 401
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			3 398
• Год выпуска 2010	2018	-	306
• Год выпуска 2011	2018	-	1 974
	2019	-	1 118
Итого			2 526 163

- Примечания: векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения в 2014 году, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены;
2. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2016 года и 2017 года, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены;
 3. векселя, выпущенные в 2017 году сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2017 года, по состоянию на 1 января 2018 года к погашению не были предъявлены.

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

4.18. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	122 309	73 866
Прочая кредиторская задолженность	22 844	11 024
Всего прочих финансовых обязательств	145 153	84 890
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 723	21 571
Кредиторская задолженность по налогам	11 270	12 893
Прочие обязательства	1 263	338
Всего прочих нефинансовых обязательств	38 256	34 802
	183 409	119 692

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

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

По состоянию на 1 января 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 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	548 826	621 496
• <i>сгруппированные в портфели однородных элементов</i>	<i>85 165</i>	<i>102 295</i>
Выданные гарантии и поручительства	135 046	93 550
Аккредитивы	-	-
	683 872	715 046

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 января 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 января 2019 года условных активов у Банка нет.

4.20. Уставный капитал Банка

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

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

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

Права акционера

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;

- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ограничения по акциям отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	2 548 434	2 969 650
Процентные расходы	(1 010 868)	(1 208 406)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	78 385	683 383
Комиссионные доходы	285 382	202 770
Прочие операционные доходы	90 411	491 172
Операционные расходы	(2 429 370)	(2 977 757)
Возмещение (расход) по налогам	(70 485)	(83 269)

5.2. Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, всего, в т.ч.	(16 070)	1 674
* чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода	(15 934)	1 920

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках от обесценения, признанных в составе финансового результата за 2018 год и за 2017 год, представлена в п 4.6.

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(3 482)	20 752
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	20 308	18 518
	16 826	39 270

5.5. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	13 163	(4 875)
Текущий налог на прибыль	21 679	22 140
Отложенный налог	(8 516)	(27 015)
Прочие налоги, в т.ч.:	57 322	88 144
ИДС	36 110	38 133
Налог на землю	10 009	14 997
Налог на имущество	2 607	3 189
Транспортный налог	243	247
Прочие налоги	8 353	31 578
	70 485	83 269

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2018 года Банк платил налог на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемому по ставке 15%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

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

Информация о ставках по текущему налогу на прибыль представлена далее.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 950	2 548
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	19 729	19 592
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	-	-
	22 679	22 140

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка возникло налоговых обязательств по текущему налогу на прибыль, исчисляемого по ставке 20%, в сумме 1 950 тыс. руб. (отражено на счетах расходов в качестве СПОД).

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:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(441 702)	136 435
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(88 340)	27 287
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	107 412	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке	(6 576)	(6 531)
Доход от участия в капитале других юридических лиц, облагаемый по льготной ставке	(6 124)	(4 351)
Влияние расходов/доходов, не уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц	6 792	(21 281)
(Экономия)/Расход по налогу на прибыль	13 163	(4 875)

Изменение величины временных разниц, приводящих к возникновению отложенного налога на прибыль, в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018 год тыс. руб.
Требования по уплате процентов	105 484	(4 666)	-	100 818
Резервы на возможные потери	45 149	7 287	-	52 436
Резервы по ссудам и ссудной задолженности	8 977	23 982	-	32 959
Прочее (ОПА)	4 350	1 564	-	5 914
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 971	(6 566)	3 554	(41)
Прочее (ОПО)	-	(1 031)	-	(1 031)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	(120 317)	100 149	-	(20 168)
Основные средства	(24 835)	1 263	-	(23 572)
Резерв по сомнительным долгам	(32 131)	(6 054)	-	(38 185)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(107 412)	(1 718)	(109 130)
Итого отложенное налоговое обязательство	(10 352)	8 516	1 836	-

Изменение величины временных разниц, приводящих к возникновению отложенного налога на прибыль, в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017 год тыс. руб.
Требования по уплате процентов	126 753	(21 269)	-	105 484
Резервы на возможные потери	47 520	(2 371)	-	45 149
Резервы по ссудам и ссудной задолженности	835	8 142	-	8 977
Прочие (ОНА)	3	4 347	-	4 350
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 855)	5 210	(384)	2 971
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	(175 121)	54 804	-	(120 317)
Основные средства	(21 045)	(3 790)	-	(24 835)
Резерв по сомнительным долгам	(14 073)	(18 058)	-	(32 131)
Итого отложенное налоговое обязательство	(36 983)	27 015	(384)	(10 352)

5.6. Операционные расходы

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	778 302	823 286
Расходы от операций с предоставленными кредитами	715 503	1 074 463
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	499 040	690 191
Организационные и управленческие расходы	317 202	335 725
Прочие операционные расходы	119 323	54 092
	2 429 370	2 977 757

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам, включая премии	611 903	661 323
Налоги и отчисления по заработной плате	151 738	158 157
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	14 661	3 806
	778 302	823 286

В течение 2018 года Банк заключал договоры уступки прав требования, в результате которых были проданы права требования по кредитам общей суммой 1 018 746 тыс. руб. за денежные средства общей суммой 303 982 тыс. руб. Финансовый результат от данных сделок отражен в составе строки «Расходы от операций с предоставленными кредитами».

В течение 2018 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в течение 2018 года не было. Реструктуризация деятельности

Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение 2018 года не осуществлялись.

В течение 2018 года было осуществлено списание (выбытие) имущества на сумму 84 340 тыс.руб. с отражением расхода в размере 1 112 тыс.руб. и дохода в размере 2 735 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы за 2018 год составили:

- Уплата госпошлины – 974 тыс.руб.;
- Возмещение причиненных убытков – 191 тыс.руб.;
- Возврат излишне признанных штрафов, пени, неустоек – 2 207 тыс.руб.;
- Возврат комиссий – 231 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2018 года не происходило.

5.7. Прибыль от прекращенной деятельности

По строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отражен финансовый результат от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, который за 2018 год составил 2 240 тыс. руб. прибыли (за 2017 год – 9 655 тыс. руб. прибыли).

В течение 2018 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 7 262 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер таких активов составил:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	14 531	12 898
Прочие активы	625	428
Всего изъятого обеспечения	15 156	13 326

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 2018 год Банком было реализовано 10 объектов долгосрочных активов общей стоимостью 7 135 тыс.руб.

Иной прекращенной деятельности в течение 2018 года и в течение 2017 года у Банка не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

За 2018 год 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 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

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

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

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

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

В течение 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величин кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

С целью управления уровнем кредитного риска Банк привлекает сторонние компании для организации взыскания просроченных платежей по кредитам. При этом такие компании могут действовать как агент, без передачи прав собственности на просроченные кредиты, так и в качестве цессионария в результате продажи просроченных кредитов. По оценке Банка использование сторонних компаний при работе с просроченной задолженностью экономически более эффективно, нежели работа собственными силами.

В 2017 и 2018 годах Банк заключал с компанией ООО «Энерджи Маркет Холдинг» (далее – Общество) договоры покупки и продажи прав требований по просроченным кредитам. Общество имеет огромный опыт взыскания задолженности с потребителей, как физических, так и юридических лиц. Основным принципом взыскания является своевременное и последовательное применение максимально широкого спектра мер принудительного исполнения с использованием возможностей всех доступных и предусмотренных федеральным законом № 229 от 2 октября 2007 г. «Об исполнительном производстве» органов, осуществляющих принудительное исполнение судебных актов. Учитывая отлаженные механизмы взыскательно-претензионной работы Общества, оно способно осуществлять работу по взысканию задолженности с высокой эффективностью. Между Обществом и Банком существует договоренность о том, что Общество приобретает права требования, размер задолженности

по которым подтвержден и урегулирован в судебном порядке. В случае выявления вопросов или спорных ситуаций по оформлению документов либо по размеру задолженности, данные права требования могут быть возвращены Банку. В дальнейшем, после устранения выявленных ситуаций, Общество может принять решение о приобретении данных прав требования вновь. В результате чего в течении 2018 года происходили как продажи просроченных кредитов Обществу, так и выкуп у Общества ранее проданных кредитов. Финансовый результат от реализации прав требования представлен в Примечании 5.6.

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

тыс. руб.	Продаводство, с/х-зяйство, рыболовство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Финансовые 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	6 936 209	863 954	1 274 705	(947 064)	12 351 654
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	-	-	-	322 418	121 451	173 045	(208 490)	408 424
	3 015 623	400 000	1 297 704	9 054 330	3 473 974	1 447 750	(1 156 304)	17 533 077

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

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

Информация о распределении кредитного риска по 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	5 091 119	6 503 264	757 271	-	12 351 654
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	44 411	300 980	3 731	59 302	408 424
	8 101 090	8 599 197	761 002	71 788	17 533 077

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

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

Информация о 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	12 225 154	10	126 490	-	12 351 654
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	387 659	-	-	20 765	408 424
	17 114 980	532	396 800	20 765	17 533 077

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

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

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 января 2019 года³:

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	2 169 000	4 600 846	4 928 082	-	649 528	3 990	208	12 351 654
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	629	22 044	365 334	-	20 417	-	-	408 424
	3 748 923	4 957 410	5 462 072	2 471 673	3 060 338	1 420 351	3 710	21 124 477

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

³ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а именно: 1. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 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.

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску по состоянию по состоянию на 1 января 2018 года⁴:

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Средства в Банке России	-	-
Средства в кредитных организациях	390 416	52 132
Ссудная задолженность	7 707 995	8 425 456
Вложения в ценные бумаги	740 831	704 120
Вложения в имущество, в т.ч. долгосрочные активы для продажи	2 956 689	3 703 980
Требование по текущему налогу на прибыль	12 486	12 571
Прочие активы	401 901	977 084
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	120 087	99 844
	12 330 405	13 975 187

⁴ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, а именно: 1. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

Информация о кредитных требованиях в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребован ия 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	Просроченная задолженность	Активы без срока погашения	Всего
Средства в кредитных организациях	1 763 742	-	-	-	31 211	-	-	-	1 794 953
Чистая ссудная задолженность	6 102 744	323 876	41 540	1 207 658	4 140 303	533 276	2 257	-	12 351 654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 471 673	-	-	-	493 887	-	-	-	2 965 560
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	12 486	12 486
Прочие активы	53 285	4 779	5 814	12 740	35 576	288 879	229	7 122	408 424
	10 391 444	328 655	47 354	1 220 398	4 700 977	822 155	2 486	19 608	17 533 077

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

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

Просроченная задолженность

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

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,53% от общей величины ссудной задолженности (несущей риск потерь) и 2,89% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 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 свыше 181 дня	-	8 672	391 204	399 876
Всего просроченной задолженности	-	8 672	407 347	416 019
	4 605 558	5 920 907	1 274 705	11 801 170

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,82% от общей величины ссудной задолженности и 4,48% 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 зadolженность	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 свыше 181 дня	168 330	21 612	189 942
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.

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

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

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

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

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).

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери							
	Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обесценения	Фактически сформированный резерв					
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого	
Средства кредитных организаций	377 058	360 321	15 644	1 045	-	48	727	727	156	523	-	-	48	727
Судебная задолженность	11 801 170	5 145 060	4 316 495	1 564 575	14 511	760 531	1 520 369	947 087	307 718	235 625	4 904	398 840	947 087	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493 887	493 887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 955	-	6 382	317	4 256	-	3 983	3 983	638	153	3 192	-	3 983	
Прочие активы	1 732 481	1 501 363	8 904	20	28 999	193 285	208 493	208 490	509	4	14 744	193 233	208 490	
	14 415 551	7 500 631	4 347 425	1 565 955	47 676	953 864	1 733 572	1 160 287	309 021	236 305	22 840	592 121	1 160 287	

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

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обесценения	Фактически сформированный резерв				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	124 483	107 204	16 061	1 172	-	46	793	793	161	586	-	46	793
Судебная задолженность.	13 204 660	4 965 335	4 996 121	2 245 779	32 637	964 588	1 920 604	1 074 968	324 506	143 644	9 476	597 342	1 074 968
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493 887	4 410	489 477	-	-	-	24 474	24 474	24 474	-	-	-	24 474
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 280	-	6 516	317	4 447	-	4 134	4 134	652	147	3 335	-	4 134
Прочие активы	377 810	170 590	14 918	115	29 240	162 938	178 447	178 447	753	13	14 978	162 703	178 447
	14 212 120	5 247 748	5 523 093	2 247 383	66 324	1 127 572	2 128 452	1 282 816	350 546	144 390	27 789	760 091	1 282 816

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 в отчете по форме 0409/15. Данные по состоянию на 1 января 2018 года представлены с учетом событий после отчетной даты.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с 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 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»; залоговые	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

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

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	2 426 401	-	2 426 401
Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации	-	-	-
Собственные долговые ценные бумаги	2 426 401	-	2 426 401
Прочие ценные бумаги	-	-	-
Обеспечение II категории качества	1 472 888	22 000	1 494 888
Недвижимость	1 197 195	22 000	1 219 195
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залоговые	15 958	-	15 958
Прочее обеспечение	259 735	-	259 735
Прочее обеспечение:	17 353 346	359 234	17 712 580

Гарантии и поручительства	5 895 880	4 300	5 900 180
Недвижимость	4 674 022	218 500	4 892 522
Имущественные права	1 925 674	-	1 925 674
Ценные бумаги	378 864	-	378 864
Прочее обеспечение	4 478 906	136 434	4 615 340
	21 252 635	381 234	21 633 869

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 залоде (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.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 3 565 894 тыс.руб., основная часть их которых (2 000 000 тыс.руб.) приходится на денежные средства, размещенные в Банке России; другая часть требований (1 565 894 тыс.руб.) - была размещена под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоде (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг). Величина снижения кредитного риска составила 845 636 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 2018 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 в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	117 351	53 041
Процентный риск, в том числе:	9 388,10	4 243,25
- специальный процентный риск	-	-
- общий процентный риск	9 388,10	4 243,25
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- специальный фондовый риск	-	-
- общий фондовый риск	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Валютный риск, в том числе:	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
Товарный риск, в том числе:	-	-
- основной товарный риск	-	-
- дополнительный товарный риск	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
Величина рыночного риска	117 351	53 041

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 как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг; также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;

- открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 октября 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов", и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании

совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или золото, товары, обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на товары, обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами;

- полученный в залог в виде товаров;

- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

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

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

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. В течение 2018 года действия Казначейства были направлены на поддержание закрытой валютной позиции. В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Фунт стерлингов тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	533 681	40 468	53 080	1 546	628 775
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	950 687	-	-	-	950 687
Средства в кредитных организациях	1 475 690	305 489	13 275	499	1 794 953
Чистая ссудная задолженность	11 767 690	954	583 010	-	12 351 654
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
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 997 573	-	-	-	1 997 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 365	-	-	-	14 365
Прочие активы	408 392	10	22	-	408 424
Всего активов	20 126 124	346 921	649 387	2 045	21 124 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	31 555	-	-	-	31 555
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 748 927	342 602	602 253	274	16 694 056
Выпущенные долговые обязательства	1 618 393	-	-	-	1 618 393
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	175 905	4 754	2 750	-	183 409
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 593	-	-	-	82 593
Всего обязательств	17 657 373	347 356	605 003	274	18 610 006

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб. (435)	Доллары США тыс. руб. 44 387	Фунт стерлингов тыс. руб. 1 771	Всего тыс. руб. 2 514 471
Чистая позиция	2 468 781	(435)	44 387	1 771	2 514 471
Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты	(48 441)	-	48 629	-	188
Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	2 420 310	(435)	93 013	1 771	2 514 659

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

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

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

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	20 906	(147)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	339	506

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

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 января 2019 г. и 1 января 2018 г., может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 г. Прибыль до налогообложения	1 января 2018 г. Прибыль до налогообложения
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 700)	(12 296)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 700	12 296

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 распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования в 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	Просроченная задолженность	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	628 775	-	-	-	-	-	-	-	628 775
Средства в Банке России	809 872	33 858	17 263	38 405	26 794	24 495	-	-	950 687
Средства в кредитных организациях	1 763 742	-	-	-	31 211	-	-	-	1 794 953
Чистая ссудная задолженность	6 102 744	323 876	41 540	1 207 658	4 140 303	533 276	2 257	-	12 351 654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, изъясняющиеся в наличии для продажи	2 471 673	-	-	-	493 887	-	-	-	2 965 560
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	12 486	12 486
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	1 997 573	1 997 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	14 365	-	-	-	-	14 365
Прочие активы	53 285	4 779	5 814	12 740	35 576	288 879	229	7 122	408 424
Всего активов	11 830 091	362 513	64 617	1 273 168	4 727 771	846 650	2 486	2 017 181	21 124 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	31 555	-	-	-	-	-	-	-	31 555
Средства клиентов (не кредитных организаций)	4 018 805	2 049 030	4 558 398	3 160 430	2 907 210	183	-	-	16 694 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	730 132	438	680	-	-	887 143	-	-	1 618 393
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	69 096	24 266	37 054	25 691	24 564	2 738	-	-	183 409
Всего обязательств	4 849 588	2 073 734	4 596 132	3 186 121	2 931 774	890 064	-	-	18 527 413
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА⁵	684 005	-	-	-	-	-	-	-	684 005
Кумулятивная величина ГЭИ	6 296 498	4 585 277	53 762	(1 859 191)	(63 194)	(106 608)	(104 122)	1 913 059	1 913 059

⁵ Требования и обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения, учтены в расчете в виде сальдирующих величин.

Информация о распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2018 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	Прочесренная задолженность	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	620 025	-	-	-	-	-	-	-	620 025
Средства в Банке России	1 064 994	44 130	15 269	19 549	25 250	30 486	-	-	1 199 678
Средства в кредитных организациях	110 791	-	-	-	34 435	-	-	-	145 226
Чистая ссудная задолженность	5 568 823	1 719 709	351 681	2 179 275	2 743 739	1 561 742	4 723	-	14 129 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	1 996 490	-	-	-	469 413	-	-	-	2 465 903
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	12 571	12 571
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	2 507 144	2 507 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	12 527	-	-	-	-	12 527
Прочие активы	42 238	9 940	31 068	108 253	14 751	747 492	960	5 056	959 758
Всего активов	9 403 361	1 773 779	398 018	2 319 604	3 287 588	2 339 720	5 683	2 524 771	22 052 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	24 242	-	-	-	-	-	-	-	24 242
Средства клиентов (не кредитных организаций)	5 326 491	1 843 053	2 359 639	3 047 693	3 679 775	276	-	-	16 256 927
Выпущенные долговые ценные бумаги	480 253	28 418	833	1 140	1 118	2 014 401	-	-	2 526 163
Отложенное налоговое обязательство	-	-	10 352	-	-	-	-	-	10 352
Прочие обязательства	35 249	23 294	13 565	18 256	23 426	5 229	-	673	119 692
Всего обязательств	5 866 235	1 894 765	2 384 389	3 067 089	3 704 319	2 019 906	-	673	18 937 376
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА⁶									
	715 046	-	-	-	-	-	-	-	715 046
Кумулятивная величины ГЭПа	2 822 080	2 701 094	714 723	(32 762)	(449 493)	(129 679)	(123 996)	2 400 102	2 400 102

За период с отчетной даты до даты составления Годового 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.

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

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 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 2018 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков", значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, значение этого показателя в Банке по состоянию на 1 января 2019 года – 262,124%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года составил 350,892% - при минимально допустимом не менее 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности составило 49,733% по состоянию на 1 января 2019 года при максимально возможном значении, равном 120%.

В течение 2018 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 капитала требуется, 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 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%

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

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

В течение 2018 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 января 2019 года:

	Акционеры Банка	Связанные стороны – физические лица ¹	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица ²	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Судная задолженность до вычета резерва на возможные потери по судам	-	4 429	314 519	-	318 948
Резерв на возможные потери по судам	-	(26)	(76 452)	-	(76 478)
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

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

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

⁷ 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.

⁸ Прочие связанные стороны – физические лица – близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.

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)

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

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

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

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Международными стандартами 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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение	168 314	203 878
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
	168 314	203 878

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 2018 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.
- 11.2. В течение 2018 года выплаты на основе долевого инструмента не осуществлялись.
- 11.3. В течение 2018 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.

“21” мая 2019 года



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 98 листа(ов)