

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”
за 9 месяцев 2019 года

г. Лыткарино

2019 год

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Общая информация | 4 |
| 1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 4 |
| 1.2 Информация о банковской группе | 5 |
| 1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 6 |
| 1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка | 7 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 8 |
| 2.1. Основные направления в деятельности Банка | 8 |
| 2.1.1. Корпоративный бизнес | 8 |
| 2.1.2. Розничный бизнес | 9 |
| 2.1.3. Операции на финансовом рынке | 9 |
| 2.1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации | 10 |
| 3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка | 13 |
| 3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности | 13 |
| 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода | 13 |
| 3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций | 13 |
| 3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 23 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 23 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты | 23 |
| 4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 |
| 4.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 24 |
| 4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 25 |
| 4.4.1. Информация о ссудной задолженности | 28 |
| 4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 33 |
| 4.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в течение 9-ти месяцев 2019 года в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 33 |
| 4.8. Финансовые активы, подлежащие взаимозачету | 33 |
| 4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения | 33 |
| 4.10. Основные средства | 33 |
| 4.11. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 36 |
| 4.12. Операции аренды | 38 |

| | |
|---|----|
| 4.13. Нематериальные активы | 39 |
| 4.14. Прочие активы | 40 |
| 4.15. Средства кредитных организаций..... | 42 |
| 4.16. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 42 |
| 4.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи | 43 |
| 4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги | 43 |
| 4.19. Прочие обязательства | 45 |
| 4.20. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы..... | 45 |
| 4.21. Уставный капитал Банка..... | 46 |
| 5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах | 47 |
| 5.1. Существенные статьи доходов и расходов | 47 |
| 5.2. Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 47 |
| 5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 47 |
| 5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения | 47 |
| 5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 47 |
| 5.6. Налоги..... | 48 |
| 5.7. Операционные расходы | 49 |
| 5.8. Прибыль от прекращенной деятельности | 49 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале..... | 50 |
| 7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств..... | 50 |
| 8. Информация о принимаемых Банком рисках | 51 |
| 8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом..... | 51 |
| 8.2. Кредитный риск | 51 |
| 8.3. Рыночный риск | 62 |
| 8.4. Риск ликвидности | 63 |
| 9. Информация об управлении капиталом | 66 |
| 10. Операции со связанными с Банком сторонами..... | 69 |
| 11. Иная информация, подлежащая раскрытию | 72 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и в течение 9-ти месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»)

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

1. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

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

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

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

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

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

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

В третьем квартале 2015 года Банк изменил фирменное наименование. Данные изменения связаны с завершением процедуры приведения наименования Банка в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. Решение об изменении наименования принято промежуточным Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года (протокол б/н от 02 октября 2015 года).

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

По состоянию на 1 октября 2019 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов; 20 дополнительных офисов; 13 операционных офисов; 2 операционных касс вне кассового узла,

расположенных на территории 28 городов и двух поселков Российской Федерации.

В течение 9-ти месяцев 2019 года произошли следующие изменения:

- 6 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Серовский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 7 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Красноурьинский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 8 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Североуральский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 12 февраля 2019 года открыт Операционный офис «Нижнетуринский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 22 апреля 2019 года закрыт Дополнительный офис «Цветной бульвар» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 2 сентября 2019 года открыт Операционный офис Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» «На Герцена»;
- 9 сентября 2019 года открыт Операционный офис Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Ялуторовск;
- 19 сентября 2019 года закрыта Операционная касса вне кассового узла Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Тюмень;
- 20 сентября 2019 год открыт Операционный офис Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» «На Широтной»

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

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

- международный долгосрочный рейтинг B2. Прогноз изменения по рейтингу - «Негативный», обусловлен ухудшением общей экономической обстановки;
- краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах.

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

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

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

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

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Дата выдачи: 28 августа 2015 года

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

Срок действия: без ограничения срока действия

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28.08.2015 выдана Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

3. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

4. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

5. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

6. Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 октября 2013 года.

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

1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка

Состав акционеров Банка на 1 октября 2019 и 1 января 2019 года:

| Наименование | Доля участия, % | |
|---|------------------------|-----------------------|
| | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
| ООО «Блаусент» | 25,0 | 25,0 |
| ООО «Дэнсиборг» | 25,0 | 25,0 |
| ООО «Кинлаут» | 17,5 | 17,5 |
| ООО «Предприятие проектного финансирования» | 17,5 | 17,5 |
| ООО «Автотрансбюро» | 15,0 | 15,0 |

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

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

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

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров

Корнев Василий Александрович

Бабяк Владимир Владимирович

Карапетян Станислав Сейранович

Белоконев Александр Владимирович

Совет директоров переизбран в том же составе годовым Общим собранием акционеров 27 июня 2019 года.

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

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления

Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления

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

Члены Совета директоров и члены Правления в течение 9-ти месяцев 2019 года акциями Банка не владели.

27 июня 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором присутствовали все акционеры Банка. Повестка заседания Общего собрания включала все вопросы, подлежащие обязательному рассмотрению годовым Общим собранием акционеров

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления в деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

2.1.1. Корпоративный бизнес

В течение 9-ти месяцев 2019 года АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предоставлял следующие корпоративные кредитные продукты:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 6 842 317 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 5 920 739 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 4 944 718 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года

– 3 952 629 тыс.руб.), по филиалам – 1 897 599 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 1 968 110 тыс.руб.).

2.1.2. Розничный бизнес

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк предлагал клиентам физическим лицам полный спектр банковских услуг по: обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов; расчетно-кассовому обслуживанию частных клиентов, том числе с использованием пластиковых карт Банка; кредитованию наименее рискованных групп Заемщиков, с учетом изменений в области управления кредитными рисками.

В целом по Банку по состоянию на 1 октября 2019 года ссудная задолженность физических лиц составила 777 940 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 1 274 705 тыс.руб.).

Банк придерживается консервативной политики при управлении кредитным риском.

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

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 89,42% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 10,55%, автокредитов – 0,03%.

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 9-ти месяцев 2019 года стали вклады:

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

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

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

Остатки на специальных карточных счетах клиентов – физических лиц составляют 506,3 млн. рублей. Количество действующих микропроцессорных банковских карт составляет 26 254 шт., в том числе дуальных карт – 1 673 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 октября 2019 года составил по средствам “до востребования” – 868 301 тыс. руб., по срочным средствам – 12 197 440 тыс. руб. (всего – 13 065 741 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2019 года – 14 224 756 тыс. руб.).

В течение 9-ти месяцев 2019 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 150 пользователей (из них: физических лиц – 118; юридических лиц – 32). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 965 человек, клиентов-юридических лиц – 1 478.

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

2.1.3. Операции на финансовом рынке

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение 9-ти месяцев 2019 года являлись сделки РЕПО с Банком "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (центральным контрагентом), депозитные операции на аукционной основе с Банком России, сделки МБК и валютные свопы на денежном рынке, а также собственные арбитражные и клиентские валютнообменные операции на рынке FOREX. На рынке FOREX свободная валюта широко использовалась для фондирования текущих операций, а в случае необходимости проводились банкнотные сделки для пополнения кассы головного офиса и филиалов Банка.

В течение 9-ти месяцев 2019 года Казначейство продолжало активно размещать денежные средства в ценные бумаги по сделкам РЕПО с центральным контрагентом. Доход при размещении денежных средств, в ценные бумаги по сделкам РЕПО составил 125 314 тыс. рублей.

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

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

На рынке ценных бумаг в течение 9-ти месяцев 2019 года были погашены и/или проданы выпуски: ОФЗ 26208, ОФЗ 26216, ОФЗ 26210, ОФЗ 24019.

Следует отметить, что в течение 9-ти месяцев 2019 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. На рынке МБК, в основном включая депозиты, размещённые в Центральном Банке, в этот период Банк разместил 191,50 млрд. рублей, доход от этих операций составил 274 705 тыс. рублей. За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

Доход от доверительного управления составил 87 тыс. рублей.

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

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

Повсеместно в российских и западных банках происходит оптимизация количества и качества портфеля банков-корреспондентов. В связи с происходящими на российском финансовом рынке процессами вымывания кредитных организаций, не удовлетворяющих требованиям Банка России по достаточности капитала и по соблюдению финансовых нормативов, а также выполнению всех необходимых мероприятий в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», количество договоров корреспондентских счетов и генеральных соглашений о межбанковском сотрудничестве (ГСМС) сокращается, однако, как уже упоминалось выше, без потери в качестве и достаточности количества межбанковских партнеров и банков-корреспондентов для полноценного обслуживания клиентов Банка по всем направлениям деятельности.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 15 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл 26 корреспондентских счетов типа «Ностро» в рублях РФ, долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

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

Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 октября 2019 года - 44.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка уменьшились на 1 968 383 тыс.руб. (9,32%) по сравнению с 1 января 2019 года. Данное изменение было вызвано уменьшением объема вложений в финансовые активы (1 892 743 тыс.руб.) и уменьшением величины средств, размещенных в других

кредитных организациях (1 681 750 тыс.руб.), и одновременно ростом объема чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (1 355 252 тыс.руб.).

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка уменьшились с начала отчетного года на 2 401 075 тыс. руб. (12,9%), что обусловлено уменьшением объема привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура требований и обязательств Банка в течение 9-ти месяцев 2019 года осталась без изменений.

Финансовый результат в течение 9-ти месяцев 2019 года составил 417 215 тыс.руб. прибыли.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в течение 9-ти месяцев 2019 года, явились:

- выполнение договоренностей стран-экспортеров об ограничении добычи нефти, которое стало фактором роста цен на нефть;
- значительное сокращение добычи углеводородов в Венесуэле;
- рост цен на энергорынке с начала года положительно отразился на динамике российской валюты;
- рост мировых цен на нефть в течение 9-ти месяцев 2019 года также положительно отразился и на динамике нацвалюты РФ (с начала января российская валюта укрепилась по отношению к американской почти на 7,8% и на сегодняшний день торгуется в диапазоне 63—64 рублей за доллар). Также стоит отметить снижение ключевой ставки Банка России до 7,0% с 09.09.19г. (17.06.19 - 7,50%, 29.07.19 – 7,25%).

В течение 9-ти месяцев 2019 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

Мировая экономика

По данным Международного валютного фонда в 2019 году в мировой экономике происходит синхронизированное замедление до 3%. Эти пониженные темпы являются следствием повышения торговых барьеров, возросшей неопределенности в отношении торговли и геополитики, специфических факторов, создающих макроэкономические трудности в ряде стран с формирующимся рынком, и структурных условий, таких как низкие темпы роста производительности и старение населения в странах с развитой экономикой.

Примечательной особенностью этого незначительного роста в 2019 году является резкое и широкое по географическому охвату снижение активности в обрабатывающей промышленности и мировой торговле. Это вызвано несколькими факторами. Повышение тарифов и продолжительная неопределенность в отношении торговой политики привели к ослаблению инвестиций и спроса на инвестиционные товары, которые в значительной степени вовлечены во внешнеторговый оборот. Происходящее сокращение в автомобильной промышленности также связано со специфическими шоками (такими как сбои из-за введения новых нормативов выбросов в зоне евро и Китае), имеющими долговременные последствия. В результате рост объема торговли в первой половине 2019 года составил 1 процент — самый низкий уровень с 2012 года.

Пониженный мировой рост на уровне 3 процентов приходится на период почти одновременного значительного смягчения денежно-кредитной политики в странах с развитой экономикой и странах с формирующимся рынком. Ввиду отсутствия инфляционного давления ведущие центральные банки предпринимают упреждающие действия, чтобы снизить риски замедления роста и сохранить зафиксированные инфляционные ожидания, что, в свою очередь, поддерживает динамичные финансовые условия.

В странах с развитой экономикой рост продолжает замедляться, приближаясь к долгосрочным потенциальным уровням. В США неопределенность, связанная с торговлей, негативно сказалась на инвестициях, но уровни занятости и потребления остаются высокими, чему также способствуют стимулирующие меры политики. В зоне евро прогнозы роста были снижены ввиду слабых показателей экспорта, в то время как в Соединенном Королевстве неопределенность, связанная с «Брекзитом», продолжает сдерживать рост. В Китае снижение прогноза роста отражает не только повышение

тарифов, но и замедление внутреннего спроса после принятия необходимых мер для сдерживания роста долга.

Макроэкономическая среда РФ

По оценке Минэкономразвития России, в августе экономический рост продолжил восстановление после слабой динамики в первом полугодии текущего года. По оценке Минэкономразвития, темп роста ВВП в августе составил 1,6 % г/г (1,8 % г/г в июле). Темп роста ВВП за 8 месяцев текущего года оценивается на уровне 1,1 % г/г. Как и в июле, положительный вклад в рост экономики в августе внесло промышленное производство (0,6 п.п.) и сельское хозяйство (0,1 п.п.). Темпы роста добычи полезных ископаемых (3,1 % г/г) и обрабатывающих отраслей (2,7 % г/г) сохранились приблизительно на уровне предыдущего месяца, в сфере энергетики и водоснабжения наблюдалось улучшение годовой динамики. Замедление сельского хозяйства до 2,8 % г/г в августе (после 5,9 % г/г в июле) носило «технический характер» и произошло в силу более раннего начала уборочной кампании в текущем году по сравнению с предыдущим годом. Вместе с тем неторгуемые «базовые» отрасли (торговля, строительство, транспорт) в августе по-прежнему демонстрировали слабую динамику. Рост оборота розничной торговли в августе замедлился до 0,8 % г/г после 1,1 % г/г на фоне ухудшения динамики как в продовольственном, так и в непродовольственном сегменте. Темпы роста объема строительных работ сохраняются вблизи нуля (0,3 % г/г в августе). Грузооборот транспорта второй месяц подряд демонстрирует отрицательную годовую динамику (-0,7 % г/г).

Уровень безработицы с исключением сезонности в августе вновь обновил исторический минимум и составил 4,5 % SA от рабочей силы.

По оценке Минэкономразвития России, к концу текущего года инфляция опустится ниже целевого уровня Банка России и составит 3,8 %, что станет результатом слабого внутреннего спроса и слабой динамики реальных располагаемых доходов населения.

Банковская система РФ

Российский рубль в 2019 году стал одним из лидеров укрепления среди валют стран с формирующимися рынками. Курс российской валюты в номинальном эффективном выражении в январе–августе 2019 г. укрепился на 4,4 процента. Одновременно наблюдалось восстановление интереса международных инвесторов к облигациям федерального займа (ОФЗ). Наряду с улучшением конъюнктуры глобальных рынков, поддержку российскому рублю в 2019 году оказало снижение оценки участниками рынка санкционных рисков и повышение рейтинговыми агентствами Moody's и Fitch суверенного рейтинга Российской Федерации до инвестиционного уровня. Средний курс российской валюты в январе–августе 2019 г. составил 65,1 рубля за доллар США, а по итогам года ожидается на уровне 65,4 рубля за доллар США.

Динамика межбанковского кредитования в январе–сентябре 2019 г. была разнонаправленной: рост МБК нерезидентам сопровождался сокращением внутреннего рынка МБК. Объем МБК резидентам в целом за 9 месяцев сократился на 16,9%, при этом объем МБК нерезидентам вырос на 38,0%. Разнонаправленная динамика этих сегментов МБК характерна и для сентября.

Существенную долю в приросте совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%², в том числе из-за фактора сезонности.

В сентябре ускорилось снижение корпоративных валютных кредитов (-1,1% против -0,3% в августе в долларовом эквиваленте). Одновременно рублевые корпоративные кредиты выросли на 0,5%.

Приток вкладов физических лиц в январе–сентябре 2019 г. значительно превысил показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте); вклады в рублях демонстрировали более сдержанную динамику (+0,2%).

За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%.

В сентябре совет директоров ЦБ в третий раз за год снизил ключевую ставку на 0,25 п. п. – до 7%. Текущая инфляция позволяет говорить о дальнейшем снижении ставки.

На 01.10.2019 года в России действовали 454 кредитных организаций (на начало года – 484).

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

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

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

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

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

- 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” (далее по тексту – форма 0409813), а именно – полностью структурно изменен Раздел 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)”. Начиная с отчета в течение 9-ти месяцев 2019 года данные по этому разделу дополняются данными по расчету нормативов достаточности капитала банка, а также будут значениями по соответствующим показателям не только на отчетную дату, но и на 4 предыдущих отчетных дат.

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснения 3.3, 4.4;
- в части оценки имущества – Пояснения 4.10, 4.11. и 4.13

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

АКТИВЫ

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

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

Классификация производится исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Справедливая стоимость

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

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Под активным рынком Банк понимает рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и в достаточном объеме, информация о текущих ценах является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаемые независимыми участниками рынка. При отсутствии текущих котировок на активном рынке в стратегии Банка предусмотрены методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого) или на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных для бумаг, отнесенных к 3 уровню иерархии. В качестве котировки на основном рынке (фондовая секция ПАО «Московская Биржа 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 4.11.

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

- портфель ссуд без просроченных платежей;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания увеличивается на сумму дисконта, купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия, и уменьшается на сумму списанной на расход премии. Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и

дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, уплаченной премии ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового (для процентных доходов) счета второго порядка.

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

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

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

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним документом Банка («Положение АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» о порядке формирования резервов на возможные потери»).

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовом счете N 91314. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

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

Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки)

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

Сделки с исполнением T+3 и позднее учитываются как производные финансовые инструменты. Однако если Банк как участник торгов заключает сделку не ПФИ (ТОМ, TOMSPT), но

из-за праздничных дней в Российской Федерации или стране валюты расчетов срок исполнения по ней увеличивается до Т+3 и более, такая сделка не является сделкой ПФИ.

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

Основные средства

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

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

ПАССИВЫ

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

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

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

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

полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), в день, определенный договором для их уплаты.

Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход

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

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

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

Операционная аренда

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства

Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Учетной политикой Банка и другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций и сделок.

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

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

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

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

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

- комиссии, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов/ привлечением финансовых обязательств, стоимость которых определена в основных условиях заключенного договора;

- комиссии за выдачу/получение кредита, за оформление, сопровождение кредитного/депозитного договора;

- комиссии за открытие, обслуживание и ведение кредитной линии, ссудных счетов.

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов по соответствующим

символам ОФР, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 2-го порядка №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

Взаимозачёты

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

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

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

В течение 9-ти месяцев в Учетную политику внесены незначительные изменения относительно учета ценных бумаг.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Денежные средства | 575 287 | 628 775 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования) | 763 356 | 810 040 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 99 031 | 1 776 682 |
| • Российская Федерация | 77 366 | 1 506 372 |
| • Иные государства | 21 665 | 270 310 |
| | 1 437 674 | 3 215 497 |

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 14 172 тыс.руб. (по состоянию на 1 октября 2019 года) и 18 271 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2019 года), отраженные по статье «Средства в кредитных организациях» отчета по форме 0409806 и представляющие собой требования к кредитным организациям-резидентам, классифицированным во 2-ую, 3-ю и 5-ю категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 1%, 50% и 100%, т.е. активы, по которым существует риск потерь.

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

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

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе расчетов, построенных на использовании ненаблюдаемых исходных данных (данных 3 уровня в иерархии справедливой стоимости) согласно Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" МСФО (IFRS) 13.

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. |
|-----------------------|----------------------------------|
| Долевые ценные бумаги | 493 546 |
| | 493 546 |

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

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. |
|--|----------------------------------|
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| - Производство электроэнергии | 489 136 |
| - Создание и использование баз данных и информационных ресурсов | 4 410 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 493 546 |

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

В июле 2019 года Банком были получены дивиденды в размере 18 423 тыс.руб. по акциям ПАО "Курганская генерирующая компания" и 16 317 тыс.руб. по акциям АО "Национальное бюро кредитных историй" согласно Протоколам годовых Общих собраний акционеров указанных обществ за 2018 г.

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

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка.

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 1 072 817 | 2 471 673 |
| | 1 072 817 | 2 471 673 |

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Облигации Правительства Российской Федерации | 1 072 817 | 2 471 673 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч. | 1 072 817 | 2 471 673 |
| Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | - | - |
| ИТОГО | 1 072 817 | 2 471 673 |

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 072 817 | 2 471 673 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 072 817 | 2 471 673 |

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

| Выпуск ценной бумаги | Объем вложений, тыс.руб. | Срок обращения | Ставка купона, % |
|---|-----------------------------|----------------|---------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) 25083 | 205 909 | 15.12.2021 | 7.00 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) 262 14 | 245 836 | 27.05.2020 | 6.40 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) 29011 | 621 072 | 29.01.2020 | 8.52 |

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

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

Вышеуказанные долговые обязательства классифицированы Банком в 1-ую категорию качества.

Эмитенты, в долговые ценные бумаги, которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, являются резидентами Российской Федерации.

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение 9-ти месяцев 2019 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2018 году осталась неизменной.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в течение 9-ти месяцев 2019 год (в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 1584-У) (включая активы, оцениваемые не по амортизированной стоимости):

| тыс.руб | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Иные балансовые активы с риском потерь | Резиденты офшорных зон | Условные обязательства кредитного характера | Всего |
|---|---|--|---------------------------|--|----------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 1 118 491 | 41 796 | 31 623 | 50 970 | 1 242 880 |
| Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение | (302 433) | (5 766) | (1 781) | (28 613) | (338 593) |
| Списания | (1 818) | (461) | - | - | (2 279) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года | 814 240 | 35 569 | 29 842 | 22 357 | 902 008 |

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

| тыс.руб | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Иные балансовые активы с риском потерь | Резиденты офшорных зон | Условные обязательства кредитного характера | Всего |
|--|---|---|---|---------------------------|--|------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 1 208 010 | 24 474 | 50 332 | 25 669 | 46 887 | 1 355 372 |
| Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение | (78 319) | (24 474) | (6 810) | 5 954 | 4 083 | (99 566) |
| Списания | (11 200) | - | (1 726) | - | - | (12 926) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года | 1 118 491 | - | 41 796 | 31 623 | 50 970 | 1 242 880 |

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

| тыс. руб. | Сумма требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | |
|--|---------------------|--------------------|-----------|-----------|--------|---------|--|---------|--------|---------|---------|
| | | I | II | III | IV | V | Фактически сформированный резерв (РВП) | | | | |
| Средства кредитных организаций | 89 500 | 77 409 | 12 028 | 16 | - | 47 | 121 | 8 | - | 47 | 176 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 10 358 761 | 3 381 357 | 4 951 005 | 1 839 027 | 3 557 | 183 815 | 329 504 | 261 989 | 2 040 | 39 952 | 633 485 |
| Прочие требования | 610 954 | 358 248 | 21 885 | 5 299 | 28 874 | 196 648 | 681 | 1 051 | 14 726 | 196 295 | 212 753 |

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

Просроченная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,48% от общей величины ссудной задолженности (несущей риск потерь) и 0,41% 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 октября 2019 года:

| тыс. руб. | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | Ссуды физическим лицам | Всего |
|---|--|--|------------------------|-------------------|
| | Ссуды клиентам – кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | |
| Непросроченная задолженность | 2 738 297 | 6 842 312 | 728 172 | 10 308 781 |
| Просроченная задолженность | | | | |
| - до 30 дней | - | - | 11 693 | 11 693 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | 96 | 96 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | 938 | 938 |
| - на срок от 181 дня до 360 дней | - | - | 11 872 | 11 872 |
| - на срок свыше 360 дня | - | 212 | 25 169 | 25 381 |
| Всего просроченной задолженности | - | 212 | 49 768 | 49 980 |
| | 2 738 297 | 6 842 524 | 777 940 | 10 358 761 |

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 октября 2019 года:

| тыс. руб. | Требования по получению процентов | Прочая дебиторская задолженность | Всего |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Непросроченная задолженность | 92 055 | 321 423 | 413 478 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 258 | 1 306 | 1 564 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 1 162 | 87 | 1 249 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 1 245 | 142 | 1 387 |
| - на срок от 181 дня до 360 дней | 140 834 | 11 539 | 152 373 |
| - на срок свыше 360 дня | 35 914 | 4 989 | 40 903 |
| Всего просроченной задолженности | 179 413 | 18 063 | 197 476 |
| | 271 468 | 339 486 | 610 954 |

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 32,32% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 1,63% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

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

4.4.1. *Информация о ссудной задолженности*

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|
| Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 13 856 422 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | (633 464) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 446 862 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 13 669 820 |
| Требования по процентным доходам | 197 197 |
| Резервы на возможные потери | (119 122) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 139 |
| Итого чистые требования по процентным доходам | 78 214 |
| Итого чистой задолженности | 13 748 034 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Средства в Банке России | 3 500 000 | 1 500 000 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО | 2 736 165 | 4 603 274 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя | 6 842 317 | 5 920 739 |
| Ссуды физическим лицам | 777 940 | 1 274 705 |
| Итого ссудной задолженности | 13 856 422 | 13 298 718 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (633 464) | (947 064) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 446 862 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 13 669 820 | 12 351 654 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч. | 6 236 165 | 6 103 274 |
| - Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки) | 17 579 | - |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч. | 6 842 317 | 5 920 739 |
| - Финансирование текущей деятельности | 6 842 317 | 5 920 739 |
| - Проектное финансирование | - | - |
| - Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки) | - | - |
| Ссуды физическим лицам | 777 940 | 1 274 705 |
| - Потребительские кредиты | 695 588 | 1 180 685 |
| - Ипотечные кредиты | 82 098 | 87 100 |
| - Автокредиты | 254 | 5 728 |
| - Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | - | 1 192 |
| Итого ссудной задолженности | 13 856 422 | 13 298 718 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (633 464) | (947 064) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 446 862 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 13 669 820 | 12 351 654 |

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 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 | 2 268 748 | 1 302 019 |
| - Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 1 694 235 | 1 418 508 |
| - Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг | 950 669 | 832 935 |
| - Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение | 800 000 | 400 000 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| - Обрабатывающие производства; производство | 531 236 | 1 479 781 |
| - Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 197 016 | 282 138 |
| - Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство | 62 414 | 57 499 |
| - Прочие виды деятельности | 337 999 | 147 859 |
| Итого ссудной задолженности | 6 842 317 | 5 920 739 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (444 703) | (429 620) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 309 007 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 6 706 621 | 5 491 119 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон

| Географическая зона | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| Алтайский край | 11 913 | 75 810 |
| Кемеровская область | 7 518 | 54 810 |
| Курганская область | 1 102 411 | 983 335 |
| г. Санкт-Петербурга | 19 554 | 10 018 |
| г. Москва | 9 103 363 | 8 781 504 |
| Московская область | 10 625 | 33 203 |
| Оренбургская область | 12 208 | 82 517 |
| Пермский край | 9 914 | 70 412 |
| Самарская область | 241 174 | 826 |
| Саратовская область | 2 104 | 19 039 |
| Свердловская область | 7 546 | 21 591 |
| Тюменская область | 2 733 362 | 2 756 414 |
| Челябинская область | 12 024 | 39 900 |
| Ярославская область | 294 493 | 220 404 |
| Республика Башкортостан | 167 538 | 2 081 |
| Прочие субъекты Российской Федерации ² | 1 306 | 20 354 |
| Республика Молдова | - | 10 |
| США, штат Делавэр | 119 369 | 126 490 |
| Итого ссудной задолженности | 13 856 422 | 13 298 718 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (633 464) | (947 064) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 446 862 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 13 669 820 | 12 351 654 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

| Срок до полного погашения задолженности | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|--|---|
| До 30 дней | 6 650 543 | 6 102 957 |
| От 31 дня до 90 дней | 1 058 841 | 374 828 |
| От 91 дня до 180 дней | 127 108 | 47 276 |

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

| Срок до полного погашения задолженности | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--|---|
| От 181 дня до 1 года | 620 285 | 1 337 087 |
| От 1 года до 5 лет | 4 811 886 | 4 513 463 |
| Свыше 5-ти лет | 550 400 | 545 927 |
| Просроченная задолженность | 37 359 | 377 180 |
| Итого ссудной задолженности | 13 856 422 | 13 298 718 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (633 464) | (947 064) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 446 862 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 13 669 820 | 12 351 654 |

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

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

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

По ссудам физическим лицам

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

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

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

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

По обеспечению ссудной задолженности

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий

предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в течение 9-ти месяцев 2019 года:

| тыс.руб | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги | Иные балансовые активы с риском потерь | Резиденты офшорных зон | Условные обязательства кредитного характера | Всего |
|---|---|------------------|---|---------------------------|--|------------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | - | - | - | - | - | - |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (447 026) | 578 | (127) | (29 803) | (431) | (476 809) |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года | (447 026) | 578 | (127) | (29 803) | (431) | (476 809) |

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

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

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В течение 9-ти месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в течение 9-ти месяцев 2019 года в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

4.8. Финансовые активы, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 1 октября 2019 года и в течение 9-ти месяцев 2019 года банком не признавались финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

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

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

4.10. Основные средства

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

| | Месяцы |
|--|-----------|
| Инструмент строительно-монтажный механизированный; инструмент электрифицированный (машины ручные и переносные электрические, в том числе электродрели | 20 |
| Техника электронно-вычислительная, включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; серверы различной производительности; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; модемы для локальных сетей, системы хранения данных, электронные терминалы | 25 |
| Приборы бытовые; машины для сортировки и счета монет, банкнот; средства радиосвязи, радиовещания и телевидения; средства радиолокации и радионавигации (радиостанции приемно-передающие переносные, автомобильные и мотоциклетные); автомобили легковые (кроме автомобилей легковых большого класса (с объемом двигателя свыше 3,5 л); пр. | 37 - 54 |
| Средства механизации и автоматизации управленческого труда (машины пишущие, машины счетные, брошюровочные машины, машины для уничтожения документов); мебель административных помещений, мебель специальная прочая; электрооборудование прочее, не включенное в другие группировки (электронные табло валют и т.п.); приборы и аппаратура систем автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации, охранной сигнализации, устройства приемно-контрольные охранные и сигнально-пусковые; автомобили специальные (инкассаторские машины); Оборудование гаражное и автозаправочное (машины и оборудование для ремонта и обслуживания автомобилей); пр. | 66 - 78 |
| Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи оконечная и промежуточная (кроме основных средств, включенных в другие группы); автомобили легковые большого класса (с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 л) и высшего класса; пр. | 84 - 120 |
| Сооружения связи (кабельные линии электросвязи, оптоволоконные линии связи) | 121 |
| Здания (кроме жилых); деревянные, каркасные и щитовые, контейнерные, деревометаллические, каркасно-обшивные и панельные, глинобитные, сырцовые, саманные и другие аналогичные | 204 |
| Здания (кроме жилых): здания бескаркасные со стенами облегченной каменной кладки, железобетонными, кирпичными и деревянными колоннами и столбами, с железобетонными, деревянными и другими перекрытиями; оборудование металлическое для сохранности ценностей (сейфы, несгораемые 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости в течение 9-ти месяцев 2019 год

| тыс. руб. | Земля и здания | Оборудование и прочие основные средства | Транспортные средства | Всего |
|---|-------------------|---|--------------------------|----------------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 87 505 | 191 604 | 25 855 | 304 964 |
| Поступления | - | 19 219 | - | 19 219 |
| Выбытия | - | (24 102) | (3 525) | (27 627) |
| Переклассификация | - | - | - | - |
| Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации | - | - | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года | 87 505 | 186 721 | 22 330 | 296 556 |
| Амортизация | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 24 576 | 159 173 | 24 757 | 208 506 |
| Начисленная амортизация в течение 9-ти месяцев | 2 772 | 9 088 | 393 | 12 253 |
| Переклассификация | 105 | (105) | - | - |
| Выбытия | - | (24 102) | (3 525) | (27 627) |
| Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года | 27 453 | 144 054 | 21 625 | 193 132 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года | 60 052 | 42 667 | 705 | 103 424 |

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

| тыс. руб. | Земля и здания | Оборудование и прочие основные средства | Транспортные средства | Всего |
|---|-------------------|---|--------------------------|----------------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 141 114 | 208 477 | 26 150 | 375 741 |
| Поступления | - | 14 753 | - | 14 753 |
| Выбытия | - | (39 485) | (295) | (39 780) |
| Переклассификация | (24 823) | 7 859 | - | (16 964) |
| Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации | (27 596) | - | - | (27 596) |
| Переоценка | (1 190) | - | - | (1 190) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 87 505 | 191 604 | 25 855 | 304 964 |
| Амортизация | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 58 311 | 187 508 | 24 548 | 270 367 |
| Начисленная амортизация в течение 9-ти месяцев | 4 005 | 7 472 | 504 | 11 981 |
| Переклассификация | (10 144) | 2 553 | - | (7 591) |
| Выбытия | - | (38 360) | (295) | (38 655) |
| Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации | (27 596) | - | - | (27 596) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 24 576 | 159 173 | 24 757 | 208 506 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года | 62 929 | 32 431 | 1 098 | 96 458 |

В течение 9-ти месяцев 2019 года не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 октября 2019 года) – 0 тыс.руб.

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

В течение 9-ти месяцев 2019 года в отношении объектов основных средств не проводилась переоценка.

По состоянию на 1 октября 2019 года материальные запасы составили 2 238 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 2 407 тыс.руб.)

4.11. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, могут быть использованы:

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

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

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

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

Дата оценки - 31 декабря 2018 года.

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

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

Оценка проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ, Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», (далее «Федеральные стандарты оценки»), а также стандартами и правилами Саморегулируемой

межрегиональной ассоциации (СМАО), Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО) и Саморегулируемой организации ассоциации Российских магистров оценки (НП «АРМО»).

В соответствии с рекомендациями Банка России произведена переоценка стоимости земельных участков на сумму 69 438 тыс.руб. (уменьшение стоимости), оказавшая влияние на финансовый результат 9-ти месяцев 2019 года.

В соответствии с договором на проведение оценки Акционерным обществом «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон») в лице оценщиков, являющихся членами ассоциации «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (СМАО) и Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), была проведена оценка нежилого здания площадью 977,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Москва, улица Бурденко, дом 22, принадлежащего Банку.

Определение рыночной стоимости объекта оценки проводилось в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", Федерального стандарта оценки "Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)", Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)", Федерального стандарта оценки "Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)", Федерального стандарта оценки "Оценка недвижимости (ФСО № 7)", а также стандартов и правилами СМАО и РОО.

Для расчета рыночной стоимости Оценщик использовал сравнительный подход, в рамках которого был применен метод сравнения продаж. Метод имеет в своей основе предположение, что благоразумный покупатель за выставленную на продажу недвижимость заплатит не большую сумму, чем та, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.

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

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

По результатам независимой оценки справедливая стоимость здания подтверждена.

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

По объектам недвижимости ВНОД в составе финансового результата Банка в течение 9-ти месяцев 2019 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 21 043 тыс.руб.;
- расходы на содержание объектов – 1 099 тыс.руб. (не считая амортизационных отчислений – 142 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 октября 2019 года) – 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года – 2 531 тыс.руб.; изменение в течение 9-ти месяцев 2019 года - 142 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 октября 2019 года 3 086 тыс.руб.

Информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 9-ти месяцев 2019 года и за 2018 год

| тыс. руб. | 9 месяцев 2019 года | 2018 год |
|---|---------------------|------------------|
| Справедливая / первоначальная стоимость | | |
| Остаток по состоянию на 1 января отчетного года | 1 887 722 | 2 384 770 |
| Поступления | - | - |
| Выбытия | 189 | - |
| Переоценка | (69 438) | (497 048) |
| Остаток по состоянию на отчетную дату | 1 818 095 | 1 887 722 |
| Амортизация | | |
| Остаток по состоянию на 1 января отчетного года | 2 389 | 2 199 |
| Начисленная амортизация за отчетный период | 142 | 190 |
| Выбытия | - | - |
| Остаток по состоянию на отчетную дату | 2 531 | 2 389 |
| Резервы на возможные потери | | |
| Остаток на 1 января отчетного года | 3 192 | 3 335 |
| Начислено/восстановлено резервов за отчетный период | (106) | (143) |
| Остаток по состоянию на отчетную дату | 3 086 | 3 192 |
| Балансовая стоимость | | |
| по состоянию на отчетную дату | 1 812 478 | 1 882 141 |

4.12. Операции аренды

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

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

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

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

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года 11 619 тыс.руб., от одного года до пяти лет 0 тыс.руб., свыше пяти лет 0 тыс.руб.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя в том числе право Банка на продление договора (85 шт.) и на пересмотр цены (86 шт.). Количество договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива – 1 шт. Договоров с правом Банка на заключение новых договоров аренды нет.

В течение 9-ти месяцев 2019 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 64 958 тыс.руб. (платежей по субаренде в размере 15 013) 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 октября 2019 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 572 245 тыс.руб.;
- земельные участки в Свердловской области, Сысертский район, площадью 645,85 га – 93 359 тыс.руб.
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 23 329 тыс.руб. (частично);
- здание магазина в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000 тыс.руб.;
- иное имущество (15 терминалов) на общую сумму 216 тыс.руб.

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

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

В течение 9-ти месяцев 2019 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 739 тыс.руб. (кроме аренды недвижимости ВНОД). Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

4.13. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об изменении стоимости нематериальных активов в течение 9-ти месяцев 2019 года и за 2018 год

| тыс. руб. | 9 месяцев 2019 года | 2018 год |
|---|---------------------|---------------|
| Первоначальная стоимость | | |
| Остаток по состоянию на 1 января отчетного года | 29 632 | 29 421 |
| Поступления | 11 377 | 211 |
| Выбытия | - | - |
| Остаток по состоянию на отчетную дату | 41 009 | 29 632 |
| Амортизация | | |
| Остаток по состоянию на 1 января отчетного года | 13 065 | 8 924 |
| Начисленная амортизация за отчетный период | 2 102 | 4 141 |
| Выбытия | - | - |
| Остаток по состоянию на отчетную дату | 15 167 | 13 065 |
| Балансовая стоимость | | |
| по состоянию на отчетную дату | 25 842 | 16 567 |

4.14. Прочие активы⁴

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Остатки на бирже | 210 095 | - |
| Требования по получению штрафов (пени, неустойкам) | 61 610 | 160 149 |
| Прочая дебиторская задолженность | 23 632 | 14 822 |
| Дисконт по собственным векселям ⁵ | - | 287 388 |
| Резерв под обесценение | (71 814) | (171 600) |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2) | - |
| Всего прочих финансовых активов | 223 521 | 290 759 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 44 069 | 35 662 |
| Расчеты по агентским соглашениям | 28 850 | 28 850 |
| Расходы будущих периодов ⁶ | - | 17 688 |
| Расчеты по налогам и сборам | 426 | 345 |
| Прочие | 27 916 | 19 943 |
| Резерв под обесценение | (21 817) | (25 953) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 79 444 | 76 535 |
| | 302 965 | 367 294 |

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

⁴ В связи с изменением алгоритма формирования статьи 13 “Прочие активы” (с 1 января 2019 года) требования Банка по процентным доходам и резервы на возможные потери по ним при составлении формы 0409806 в течение 9-ти месяцев 2019 года отражаются в статье 5 “Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости”. Данные на 1 января 2019 года представлены в аналогичном порядке в целях сопоставимости. По состоянию на 1 января 2019 года суммы по данным элементам составили 52 065 тыс.руб. и 10 937 тыс.руб. соответственно.

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

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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение 9-ти месяцев 2019 года

| | Прочие финансовые активы тыс.руб. | Прочие нефинансовые активы тыс.руб. | Всего тыс.руб. |
|---|--|--|-------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 182 537 | 25 953 | 208 490 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | (99 336) | (4 125) | (103 461) |
| Списания | (450) | (11) | (461) |
| Переклассификация в другую статью формы 0409806 | (10 937) | - | (10 937) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года | 71 814 | 21 817 | 93 631 |

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

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

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

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

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

⁷ В связи с изменением алгоритма формирования статьи 13 "Прочие активы" (с 1 января 2019 года) требования Банка по процентным доходам и резервы на возможные потери по ним при составлении формы 0409806 в течение 9-ти месяцев 2019 года отражаются в статье 5 "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости". Данные на 1 января 2019 года представлены в аналогичном порядке в целях сопоставимости.

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

| тыс. руб. | До востребования | | | | | | Просроченные | Без срока погашения | Всего |
|---------------|------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------------|---------|
| | и до 30 дней | От 31 дня до 90 дней | От 91 дня до 180 дней | От 181 дня до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | | | |
| Прочие активы | 268 262 | 187 | 4 701 | 12 319 | 14 141 | - | 1 246 | 2 109 | 302 965 |

4.15. Средства кредитных организаций

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Расчеты по операциям с платежными картами | 17 243 | 31 555 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | - | - |
| | 17 243 | 31 555 |

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

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

Средства клиентов - кредитных организаций Банк оценивает по амортизированной стоимости.

4.16. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | 2 327 192 | 2 808 124 |
| - Физические лица | 868 301 | 991 085 |
| - Юридические лица | 1 458 891 | 1 817 039 |
| Срочные депозиты | 12 256 859 | 13 882 958 |
| - Физические лица | 12 197 440 | 13 233 671 |
| - Юридические лица | 59 419 | 649 287 |
| Средства в расчетах | 20 806 | 2 974 |
| Обязательства Банка по процентным расходам | 68 902 | 112 976 |
| | 14 673 759 | 16 807 032 |

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг.

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|--|---|
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых | 426 555 | 1 274 843 |
| Финансовые и консалтинговые услуги | 289 210 | 140 262 |
| Операции с недвижимым имуществом | 185 875 | 243 376 |
| Оптовая и розничная торговля | 120 431 | 142 176 |
| Строительство | 118 547 | 161 429 |
| Обрабатывающие производства | 115 757 | 148 215 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 34 502 | 47 284 |
| Транспорт и связь | 28 789 | 37 410 |
| Прочие | 380 237 | 493 737 |
| | 1 699 903 | 2 688 732 |

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

В состав статьи 16.2 “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по соответствующим привлеченным средствам. По состоянию на 1 октября 2019 года данные обязательства Банка равны 68 902 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2019 года такие обязательства были отражены по строке 21 “Прочие обязательства” в размере 112 976 тыс.руб.

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

4.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября 2019 года Банком были выпущены (и не погашены) долговые обязательства в виде векселей общим количеством 29 ценных бумаг на общую стоимость 1 425 032 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 1 618 393 тыс.руб.).

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

В состав статьи 18.2 “Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по бумагам. По состоянию на 1 октября 2019 года данные обязательства Банка равны 38 198 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2019 года такие обязательства были отражены по строке 21 “Прочие обязательства” в размере 9 333 тыс.руб. (в целях сопоставимости данных при формировании формы 0409806 в течение 9-ти месяцев 2019 года сумма начисленных процентов отражена по статье 18.2 по состоянию на 1 января 2019 года).

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 октября 2019 года

| | Год погашения ("не ранее") | Средняя ставка, % | Номинальная стоимость, тыс.руб. | Балансовая стоимость, тыс.руб. |
|---|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Выпущенные векселя, в т.ч.: | | | | |
| - процентные в рублях РФ, всего в т.ч.: | | | | |
| • Год выпуска 2016 | 2016 | 9,5% | 160 000 | 176 483 |
| • Год выпуска 2018 | 2018 | 5,5% | 288 924 | 288 924 |
| • Год выпуска 2019 | 2019 | 4,9% | 102 805 | 102 805 |
| • Год выпуска 2019 | 2020 | 7,5% | 500 000 | 500 000 |
| - дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.: | | | | |
| • Год выпуска 2017 | 2024 | - | 454 091 | 322 731 |
| • Год выпуска 2019 | 2024 | - | 28 411 | 19 674 |
| - процентный в евро, всего в т.ч.: | | | | |
| • Год выпуска 2019 | 2019 | 0,001% | 14 415 | 14 415 |
| Итого | | | 1 548 646 | 1 425 032 |

Примечания:

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

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2019 года

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

Примечания:

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

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

4.19. Прочие обязательства⁸

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Прочая кредиторская задолженность | 7 146 | 22 844 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 7 146 | 22 844 |
| Кредиторская задолженность по налогам | 22 631 | 11 270 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 2 687 | 25 723 |
| Прочие обязательства | 285 | 1 263 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 25 603 | 38 256 |
| | 32 749 | 61 100 |

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

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. | 542 356 | 548 826 |
| • сгруппированные в портфели однородных элементов | 84 781 | 85 165 |
| Выданные гарантии и поручительства | 465 606 | 135 046 |
| Аккредитивы | 19 741 | - |
| | 1 027 703 | 683 872 |

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

По состоянию на 1 октября 2019 года на счетах внебалансового учета Банка условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

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

⁸ В связи с изменением алгоритма формирования статьи 21 “Прочие обязательства” (с 1 января 2019 года) обязательства Банка по процентным расходам при составлении формы 0409806 в течение 9-ти месяцев 2019 года отражаются в статье 16.1 “Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости”, статье 16.2. “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости” и в статье 18.2. “Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости”. Данные на 1 января 2019 года представлены в аналогичном порядке в целях сопоставимости. По состоянию на 1 января 2019 года сумма по данным элементам составила в совокупности 122 309 тыс.руб.

4.21. Уставный капитал Банка

Размер уставного капитала 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей, количество обыкновенных именных бездокументарных акций - 1 185 200 000 (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 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

- *Эмиссионный доход составил 150 012 тыс.руб.*
- *Резервный фонд составил 133 021 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

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Процентные доходы, всего, в т.ч. | 3 186 016 | 2 548 434 |
| • от финансовых вложений, оцениваемых по амортизированной стоимости | 3 092 014 | 2 427 279 |
| Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | (703 264) | (1 010 868) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (332 068) | 78 385 |
| Комиссионные доходы | 198 649 | 285 382 |
| Комиссионные расходы | (122 478) | (72 568) |
| Прочие операционные доходы; участие в капитале других юридических лиц | 351 202 | 121 032 |
| Операционные расходы | (2 165 498) | (2 429 370) |
| Возмещение (расход) по налогам | (62 788) | (70 485) |

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

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (202) | - |

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

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч. | 13 818 | (16 070) |
| * чистая прибыль/(убыток) от ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода | (14 890) | (15 934) |

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках от обесценения, признанных в составе финансового результата в течение 9-ти месяцев 2019 года и за 2018 год, представлена в п 4.4. и в п.4.5.

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

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | 3 173 | (3 482) |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | (3 353) | 20 308 |
| | (180) | 16 826 |

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль, в т.ч.: | 14 263 | 13 163 |
| Текущий налог на прибыль | 14 263 | 21 679 |
| Отложенный налог | - | (8 516) |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 48 525 | 57 322 |
| НДС | 31 260 | 36 110 |
| Налог на землю | 7 492 | 10 009 |
| Налог на имущество | 1 589 | 2 607 |
| Транспортный налог | 151 | 243 |
| Прочие налоги | 8 033 | 8 353 |
| | 62 788 | 70 485 |

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 9-ти месяцев 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.

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | - | 1 950 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 14 263 | 19 729 |
| Текущий налог на прибыль, по ставке 13% | - | - |
| Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах | - | (8 516) |
| | 14 263 | 13 163 |

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

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

5.7. Операционные расходы

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Операционные расходы | | |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами | 1 130 649 | 715 503 |
| Расходы на содержание персонала | 515 664 | 778 302 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 70 679 | 499 040 |
| Организационные и управленческие расходы | 326 259 | 317 202 |
| Прочие операционные расходы | 122 247 | 119 323 |
| | 2 165 498 | 2 429 370 |

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, в течение 9-ти месяцев 2019 года и 2018 год

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | |
| Заработная плата сотрудникам, включая премии | 410 087 | 611 903 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 103 215 | 151 738 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 2 362 | 14 661 |
| | 515 664 | 778 302 |

В течение 2019 года Банк заключал договоры уступки прав требования, в результате которых были проданы права требования по кредитам общей суммой 2 656 133 тыс. руб. за денежные средства общей суммой 625 166 тыс. руб. Финансовые результаты от данных сделок отражены в составе строк «Прочие операционные доходы» (при положительных результатах от сделок) или «Прочие операционные расходы» (при отрицательных результатах от сделок).

В течение 9-ти месяцев 2019 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в течение 9 месяцев 2019 года не было. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение 9-ти месяцев 2019 года не осуществлялись.

В течение 9-ти месяцев 2019 года было осуществлено списание (выбытие) основных средств на сумму 27 627 тыс.руб. с отражением расхода в размере 33 тыс.руб. и дохода в размере 1 086 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы в течение 9-ти месяцев 2019 года составили:

- Уплата госпошлины – 415 тыс.руб.;
- Возмещение причиненных убытков – 26 773 тыс.руб.;
- Возврат излишне признанных штрафов, пени, неустоек – 1 тыс.руб.;
- Возврат комиссий – 0 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 9-ти месяцев 2019 года не происходило.

5.8. Прибыль от прекращенной деятельности

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 631 тыс. руб.

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Недвижимость | 9 076 | 14 531 |
| Прочие активы | 317 | 625 |
| Всего изъятого обеспечения | 9 393 | 15 156 |

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

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банком было реализовано 7 объектов долгосрочных активов общей стоимостью 6 394 тыс.руб.

Финансовый результат от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (финансовый результат от прекращенной деятельности) в течение 9-ти месяцев 2019 года составил – 225 тыс.руб. прибыли.

Иной прекращенной деятельности в течение 9-ти месяцев 2019 года и в течение 2018 года у Банка не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

В течение 9-ти месяцев 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

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

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов в течение 9-ти месяцев 2019 года

| Тыс.руб | Розничное банковское обслуживание | Корпо- ративное банковское обслуживание | Деятельность на финансовых рынках | Иные потоки денежных средств | Всего |
|---|---|--|---|------------------------------------|--------------------|
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | (1 116 084) | (1 517 846) | 19 820 | (617 960) | (3 232 070) |
| Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | - | - | 1 505 600 | (23 109) | 1 482 491 |
| Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | - | - | - | - | - |
| Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства | - | - | - | (28 244) | (28 244) |
| Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов | (1 116 084) | (1 517 846) | 1 525 420 | (669 313) | (1 777 823) |

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год

| Тыс.руб | Розничное банковское обслуживание | Корпо- ративное банковское обслуживание | Деятельность на финансовых рынках | Иные потоки денежных средств | Всего |
|---|---|--|---|------------------------------------|------------------|
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | 1 027 583 | 817 302 | 644 898 | (680 724) | 1 809 059 |
| Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | - | - | (450 663) | 1 008 | (449 655) |
| Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | - | - | - | - | - |
| Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства | - | - | - | 42 335 | 42 335 |
| Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов | 1 027 583 | 817 302 | 194 235 | (637 381) | 1 401 739 |

8. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

Банком определено, что значимыми рисками признаются:

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

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

8.2. Кредитный риск

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации,

предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

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

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются:

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

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

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

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

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

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

| тыс.руб. | Сумма | РВП | ОКУ | Сумма с учетом РВП и ОКУ | Категория |
|--|-------------------|------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------|
| Денежные средства | 575 287 | - | - | 575 287 | Амортизированная стоимости |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 884 542 | - | - | 884 542 | Амортизированная стоимости |
| Средства в кредитных организациях | 113 254 | (197) | 146 | 113 203 | Амортизированная стоимости |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 493 546 | - | - | 493 546 | ССПУ |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 14 053 619 | (752 586) | 447 001 | 13 748 034 | Амортизированная стоимости |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доходы | 1 072 817 | - | - | 1 072 817 | ССПСД |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 12 444 | - | - | 12 444 | Амортизированная стоимости |
| Прочие активы | 396 598 | (93 631) | (2) | 302 965 | Амортизированная стоимости |
| | 17 602 107 | (846 414) | 447 145 | 17 202 838 | |

Особенности формирования расчета под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Расчет ОКУ для сегмента «розничные заемщики»

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

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

Кредитный рейтинг контрагентов по активам Банка может принимать 5 значений:

А – высший рейтинг;

В – средний рейтинг;

С – пограничный рейтинг;

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

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

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

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

К показателям бизнес-риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

| тыс.руб | A | B | C | D | E | Всего |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|----------|-------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 884 542 | - | - | - | - | 884 542 |
| Средства в кредитных организациях | 99 029 | - | - | 14 174 | - | 113 203 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 493 546 | - | - | - | - | 493 546 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (<i>кроме физических лиц</i>) | 4 840 980 | 3 825 455 | 776 279 | - | - | 9 442 714 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 072 817 | - | - | - | - | 1 072 817 |
| Прочие активы | 210 095 | - | - | - | - | 210 095 |
| Итого | 7 601 009 | 3 825 455 | 776 279 | 14 174 | - | 12 216 917 |

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

| тыс. руб. | Производство, с/хозяйство, рыболовство | Услуги, в т.ч. транспорт и связь | Торговля | Финанс. сектор | Прочее, в т.ч. госорганы | Физические лица | РВП | ОКУ | Всего |
|--|--|----------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 113 254 | - | - | (197) | 146 | 113 203 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 489 136 | - | - | - | 4 410 | - | - | - | 493 546 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 287 885 | 800 000 | 2 268 748 | 7 252 384 | 545 241 | 899 361 | (752 586) | 447 001 | 13 748 034 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | 1 072 817 | - | - | - | 1 072 817 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | 12 444 | - | - | - | 12 444 |
| Прочие активы | - | - | - | 212 178 | 116 511 | 67 909 | (93 631) | (2) | 302 965 |
| | 2 777 021 | 800 000 | 2 268 748 | 7 577 816 | 1 751 423 | 967 270 | (846 414) | 447 145 | 15 743 009 |

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

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

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

| тыс.руб. | Корпоративные клиенты | Банки- корреспонденты | Физические лица | Прочие | Всего |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях | - | 113 203 | - | - | 113 203 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 493 546 | - | - | - | 493 546 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 235 959 | 6 780 868 | 731 207 | - | 13 748 034 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 072 817 | - | - | - | 1 072 817 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | 12 444 | 12 444 |
| Прочие активы | 27 277 | 212 191 | 23 | 63 474 | 302 965 |
| | 7 829 599 | 7 106 262 | 731 230 | 75 918 | 15 743 009 |

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

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

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

| тыс. руб. | Российская Федерация | СНГ | Группа развитых стран | Другие страны | Всего |
|--|-------------------------|----------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях | 91 530 | 8 | 21 665 | - | 113 203 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 493 546 | - | - | - | 493 546 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 13 628 665 | - | 119 369 | - | 13 748 034 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 072 817 | - | - | - | 1 072 817 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 12 444 | - | - | - | 12 444 |
| Прочие активы | 281 257 | - | 87 | 21 621 | 302 965 |
| | 15 580 259 | 8 | 141 121 | 21 621 | 15 743 009 |

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

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

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

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

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

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

| тыс. руб. | 1 группа | 2 группа | 4 группа | Активы по рыночному рisku | Активы с повышенным риском | Активы с пониженным риском | Элементы, не входящие в расчет риска | Всего |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|
| Денежные средства | 575 287 | - | - | - | - | - | - | 575 287 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 884 335 | - | 207 | - | - | - | - | 884 542 |
| Средства в кредитных организациях | - | 48 136 | 43 299 | - | - | 21 622 | 146 | 113 203 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 493 550 | - | (4) | 493 546 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 311 968 | 99 | 5 882 025 | - | 458 837 | 652 934 | 442 171 | 13 748 034 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 1 066 517 | - | - | 6 300 | 1 072 817 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 120 829 | - | 1 812 478 | - | 10 675 | 1 943 982 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | 9 272 | - | - | 9 272 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | 12 444 | - | - | - | - | 12 444 |
| Прочие активы | - | 4 042 | 103 786 | - | - | 210 095 | (14 958) | 302 965 |
| | 7 771 590 | 52 277 | 6 162 590 | 1 066 517 | 2 774 137 | 884 651 | 444 330 | 19 156 092 |

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

⁹ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а именно: 1. По статье 13. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232, а остаток по балансовому счету 2-го порядка № 47502 отражен в статье 21 «Прочие обязательства»; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации; 3. По статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 требования по процентным доходам отражены в полном объеме вне зависимости от категории качества актива

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

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 октября 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: | 3 743 031 | - | 3 743 031 |
| Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации | 2 413 820 | - | 2 413 820 |
| Собственные долговые ценные бумаги | 1 142 503 | - | 1 142 503 |

¹⁰ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а именно: 1. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232 (по состоянию на 1 января 2019 г. эта разница имеет отрицательное значение); 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

| | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
| Прочие ценные бумаги | 186 708 | - | 186 708 |
| Обеспечение II категории качества | 1 550 362 | 85 651 | 1 636 013 |
| Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные | 123 069 | - | 123 069 |
| Недвижимость | 1 200 044 | 85 651 | 1 285 695 |
| Прочее обеспечение | 227 249 | - | 227 249 |
| Прочее обеспечение: | 20 299 117 | 258 040 | 20 557 157 |
| Гарантии и поручительства | 7 503 982 | - | 7 503 982 |
| Недвижимость | 4 348 124 | 258 040 | 4 606 164 |
| Имущественные права | 4 304 476 | - | 4 304 476 |
| Ценные бумаги | 195 675 | - | 195 675 |
| Прочее обеспечение | 3 946 860 | - | 3 946 860 |
| | 25 592 510 | 343 691 | 25 936 201 |

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб. | Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб. | Всего обеспечения тыс. руб. |
|--|--|---|--------------------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 1 287 143 | - | 1 287 143 |
| Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации | - | - | - |
| Собственные долговые ценные бумаги | 1 287 143 | - | 1 287 143 |
| Прочие ценные бумаги | - | - | - |
| Обеспечение II категории качества | 1 065 230 | 45 000 | 1 110 230 |
| Недвижимость | 834 553 | 45 000 | 879 553 |
| Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные | 3 428 | - | 3 428 |
| Прочее обеспечение | 227 249 | - | 227 249 |
| Прочее обеспечение: | 18 137 550 | 228 909 | 18 366 459 |
| Гарантии и поручительства | 6 778 233 | - | 6 778 233 |
| Недвижимость | 4 797 517 | 228 909 | 5 026 426 |
| Имущественные права | 2 762 693 | - | 2 762 693 |
| Ценные бумаги | 282 735 | - | 282 735 |
| Прочее обеспечение | 3 516 372 | - | 3 516 372 |
| | 20 489 923 | 273 909 | 20 763 832 |

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 6 311 968 тыс.руб., основная часть которых приходится на депозиты, размещенные в Банке России (3 500 000 тыс.руб.), часть требований приходится на операции обратного РЕПО (1 931 057 тыс.руб.), часть требований (877 000 тыс.руб.) – на кредиты под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоде (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг), и проценты по всем перечисленным требованиям. Также в качестве снижения кредитного риска использовалось иное обеспечение (недвижимость, прочее обеспечение).

Величина снижения кредитного риска составила 373 650 тыс.руб.

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

требования по денежным средствам, размещенным в Банке России (1 500 629 тыс.руб.); также часть требований (669 000 тыс.руб.) - была размещена под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в 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.

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 9-ти месяцев 2019 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство Банка.

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

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

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

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Величина рыночного риска | 259 126 | 117 351 |

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

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или и как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации, включая ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных 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, номинированные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;

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

- производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России N 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные

бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном Положением Банка России N 606-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта, товары, обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на товары, обращающиеся на организованных рынках;

- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен, в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также в части полученного залога в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

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

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

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

| | 1 октября 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 16 252 | 20 906 |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 29 | 339 |

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

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

| | 1 октября 2019 г. Прибыль до налогообложения | 1 января 2019 г. Прибыль до налогообложения |
|--|--|---|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (13 679) | (5 700) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 13 679 | 5 700 |

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности

возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

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

Основные методы управления банковской ликвидностью:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и в кассе;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продаже при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резервов ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками, и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

Информация о сроках погашения по активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 1 октября 2019 года:

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

По состоянию на 1 октября 2019 года величины данных активов составила 8 494 639 тыс.руб.

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

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

| тыс. руб. | До востребова ния и до 30 дней | От 31 дня до 90 дней | От 91 дня до 180 дней | От 181 дня до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|---|---|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 243 | - | - | - | - | - | 17 243 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | 2 703 733 | 924 653 | 2 744 049 | 5 052 810 | 3 245 340 | 3 174 | 14 673 759 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 515 211 | 89 895 | - | 515 719 | 342 405 | - | 1 463 230 |
| Прочие обязательства | 15 373 | 14 443 | 653 | 125 | - | 2 155 | 32 749 |
| Всего обязательств | 3 251 560 | 1 028 991 | 2 744 702 | 5 568 654 | 3 587 745 | 5 329 | 16 186 981 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА¹¹ | 1 144 777 | - | - | - | - | - | 1 144 777 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4 396 337 | 1 028 991 | 2 744 702 | 5 568 654 | 3 587 745 | 5 329 | 17 331 758 |

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

| тыс. руб. | До востребова ния и до 30 дней | От 31 дня до 90 дней | От 91 дня до 180 дней | От 181 дня до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|---|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 31 555 | - | - | - | - | - | 31 555 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | 4 028 311 | 2 065 190 | 4 595 452 | 3 186 121 | 2 931 774 | 184 | 16 807 032 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 739 465 | 438 | 680 | - | - | 887 143 | 1 627 726 |
| Прочие обязательства | 50 255 | 8 106 | - | - | - | 2 737 | 61 098 |
| Всего обязательств | 4 849 586 | 2 073 734 | 4 596 132 | 3 186 121 | 2 931 774 | 890 064 | 18 527 411 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 684 005 | - | - | - | - | - | 684 005 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 5 533 591 | 2 073 734 | 4 596 132 | 3 186 121 | 2 931 774 | 890 064 | 19 211 416 |

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

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

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

Сценарий негативного развития событий с точки зрения ликвидности предполагает реализацию ответственными подразделениями перечня мер по поддержанию ликвидности при

¹¹ Требования и обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения, учтены в расчете в виде сальдирующих величин.

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 9-ти месяцев 2019 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

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

| | 1 октября 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%) | 219,533% | 262,124% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%) | 343,850% | 350,892% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%) | 43,997% | 49,733% |

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

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

9. Информация об управлении капиталом

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

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

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

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

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, ответственное подразделение Департамент рисков рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках Инструкции №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 9-ти месяцев 2019 года

| | Минимальное значение | Максимальное значение |
|---|----------------------|-----------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%) | 15,395% | 21,231% |
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%) | 15,395% | 20,585% |
| Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%) | 15,395% | 20,585% |
| Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%) | 11,516% | 14,620% |

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

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

В течение 9-ти месяцев 2019 года нормативы достаточности капитала банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции со связанными с Банком сторонами

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

| | Аktionеры Банка | Связанные стороны-физические лица ¹² | Прочие связанные стороны – юридические лица | Прочие связанные стороны – физические лица ¹³ | Всего |
|---|----------------------|---|---|--|----------------------|
| | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | - | 6 255 | 463 263 | - | 469 518 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | - | (50) | (91 326) | - | (91 376) |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | - | 75 | 801 | - | 876 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | - | (1) | (157) | - | (158) |
| Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 171 | 10 771 | 333 370 | 1 071 | 345 383 |
| Депозиты привлеченные | - | 370 667 | 2 550 | 3 059 | 376 276 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | 3 | 86 | - | 89 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | (25) | (5 331) | - | (5 356) |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 2 487 | 78 373 | - | 80 860 |

¹² Связанные стороны-физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала: члены Совета директоров и Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

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

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 ¹⁴ | Прочие связанные стороны – юридические лица | Прочие связанные стороны – физические лица ¹⁵ | Всего |
|---|----------------------|---|---|--|----------------------|
| | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | - | 4 429 | 314 519 | - | 318 948 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | - | (26) | (76 452) | - | (76 478) |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | - | 47 | 10 | - | 57 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | - | (3) | (1) | - | (4) |
| Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 | 18 934 | 170 563 | 630 | 190 138 |
| Депозиты привлеченные | - | 635 116 | 102 003 | 4 794 | 741 913 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | 83 | - | 83 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | (31) | (2 048) | - | (2 079) |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 3 090 | 20 481 | - | 23 571 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 9-ти месяцев 2019 года:

| | Связанные стороны - физические лица | Прочие связанные стороны – юридические лица | Прочие связанные стороны – физические лица | Всего |
|---|-------------------------------------|---|--|----------|
| Процентные доходы | 701 | 36 945 | - | 37 646 |
| Процентные расходы | (18 194) | (5 085) | (197) | (23 476) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (7) | - | 6 | (1) |
| Комиссионные доходы | 742 | 10 238 | 38 | 11 018 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | (24) | (14 874) | - | (14 898) |
| Изменение резерва на возможные потери по прочим активам | 2 | (156) | - | (154) |
| Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6 | (3 283) | - | (3 277) |

¹⁴ Связанные стороны-физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала: члены Совета директоров и Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

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

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 | Всег |
|---|--|--|---|-------------|
| 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 |
| Коммиссионные доходы | 1 593 | 6 068 | 21 | 7 682 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 3 | (46 452) | - | (46 449) |
| Изменение резерва на возможные потери по прочим активам | - | 71 | 17 | 88 |
| Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 10 | (2 048) | - | (2 038) |

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

В течение 9-ти месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

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

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

| | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. | 2018 год тыс. руб. |
|---|--|-------------------------------|
| Краткосрочное вознаграждение | 141 456 | 168 314 |
| Вознаграждение по окончании трудовой деятельности | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства по выплатам | - | - |
| Выходные пособия | - | - |
| Выплаты на основе акций | - | - |
| | 141 456 | 168 314 |

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

11. Иная информация, подлежащая раскрытию

- 11.1. В течение 9-ти месяцев 2019 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.
- 11.2. В течение 9-ти месяцев 2019 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.
- 11.3. В течение 9-ти месяцев 2019 года объединение бизнесов не было.
- 11.4. Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т.ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разведенной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

Председатель Правления



Корнев В.А.

Главный бухгалтер



Хмелева С.А.

“28” октября 2019 года

