

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

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”
за 2016 год**

г. Лыткарино

2017 год

Содержание

1.	Общая информация.....	24
1.1	Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	24
1.2	Информация о банковской группе.....	25
1.3	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	25
1.4	Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка	27
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	28
2.1	Основные направления в деятельности Банка.....	28
2.1.1	Корпоративный бизнес	28
2.1.2	Розничный бизнес	29
2.1.3	Операции на финансовом рынке	30
2.1.4	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	31
2.2	Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк (данный пункт не аудирруется)	31
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	35
3.1	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	35
3.2	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	35
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	36
3.4	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	36
3.5	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
3.6	Изменения в Учётной политике на следующий 2017 отчётный год	47
3.7	Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	47
3.8	События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	47
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	48
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	48
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
4.3	Чистая ссудная задолженность	48
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	54
4.6	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55
4.7	Прочие активы	59
4.8	Средства кредитных организаций	60
4.9	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	60

4.10	Выпущенные долговые обязательства	61
4.11	Прочие обязательства	62
4.12	Уставный капитал Банка.....	62
5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	63
5.1	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	63
5.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
5.3	Налоги	64
5.4	Вознаграждение работникам.....	65
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	66
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	70
8.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	70
9.	Справедливая стоимость	71
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	72
10.1	Структура корпоративного управления	72
11.	Информация о принимаемых Банком рисках	76
11.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом	76
11.2	Кредитный риск.....	79
11.3	Рыночный риск	94
11.4	Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	99
11.5	Процентный риск	100
11.6	Операционный риск и риск информационной безопасности.....	102
11.6.1	Операционный риск.....	102
11.6.2	Риск информационной безопасности.....	104
11.7	Риск ликвидности	104
11.8	Правовой риск.....	109
11.9	Стратегический риск	111
11.10	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	112
11.11	Страновой риск.....	112
12.	Информация об управлении капиталом	112
13.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	114
14.	Информация о системе оплаты труда.....	116

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»)

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

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

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 8 филиалов; 26 дополнительных офисов; 4 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории 31 города и двух поселков Российской Федерации. Изменения в течение 2016 год:

- 29 февраля 2016 года Челябинский филиал АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» переведен в статус операционного офиса Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» с сохранением места нахождения (454000, г. Челябинск, пл. Революции, д.5), наименование - Операционный офис "Челябинский" Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;

- Дополнительный офис Челябинского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Магнитогорск переподчинен Филиалу «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», новое наименование - Операционный офис "Магнитогорский" Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;

- 12 августа 2016 года был закрыт Операционный офис «Первомайский» в г. Саратов Оренбургского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (410012, город Саратов, ул. Московская, д. 156А);

- 22 августа 2016 года банк закрыл «Северо-Западный» ф-л АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (119119, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, д. 32, лит. А, пом. 3Н);

- 22.08.2016 закрыт Операционный офис «Володарский» Оренбургского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Оренбурге (460000, г. Оренбург, ул. Володарского, д. 20);

- 24.08.2016 закрыт Дополнительный офис Сургутского Филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Когалым (628481, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Когалым, пр. Нефтяников, д. 5).

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 10 филиалов; 28 дополнительных офисов; 4 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории 33 городов и двух поселков Российской Федерации.

В апреле 2016 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. Прогноз изменения по рейтингу - «Стабильный».

В октябре 2016 года агентство Moody's обновило кредитное заключение по Банку, сохранив рейтинги и прогноз их изменений.

Банк в течение 2016 года продолжил политику, направленную на расширение перечня и повышение качества услуг, предлагаемых населению, во всех регионах своего присутствия, на развитие благотворительной деятельности, на осуществление спонсорской поддержки культурных, спортивных и других социально значимых мероприятий.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Дата выдачи: 28 августа 2015 года

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

Срок действия: без ограничения срока действия

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28 августа 2015 выдана Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка

Состав акционеров Банка на 1 января 2017 и 1 января 2016 годов:

Наименование	Доля участия, %	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
ООО «Блаусент»	25,0	20,0
ООО «Дэнсиборг»	25,0	20,0
ООО «Кинлаут»	17,5	20,0
ООО «Автотрансбюро»	15,0	20,0
ООО «Предприятие проектного финансирования»	17,5	20,0

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

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

Состав Совета директоров Банка (на период с 01 января 2016 до 15 декабря 2016 (первоначально избран 30 июля 2010 года, переизбран в том же составе 27 июня 2011 года, 6 июня 2012 года, 14 июня 2013 года, 27 июня 2014 года, 30 июня 2015 года и 20 июня 2016 года):

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров
Корнев Василий Александрович
Бобров Алексей Олегович
Зверев Юрий Александрович
Черных Татьяна Борисовна

С 15 декабря 2016 года (избран 15 декабря 2016 года)

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

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 2016 года акциями Банка не владели.

20 июня 2016 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором присутствовали все акционеры Банка. Повестка заседания Общего собрания включала все вопросы, подлежащие обязательному рассмотрению годовым Общим собранием акционеров, а также вопросы об утверждении в новой редакции положений об Общем собрании акционеров Банка, о Совете директоров Банка, Правлении Банка, Председателе Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

На годовом Общем собрании Банка были приняты решения об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, решен вопрос о распределении прибыли по результатам 2015 финансового года, определен численный и персональный состав Совета директоров, избрана Ревизионная комиссия Банка, определены аудиторские организации для проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2016 год, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Также решением годового Общего собрания акционеров утверждены новые редакции документов: положений об Общем собрании акционеров Банка, о Совете директоров Банка, Правлении Банка, Председателе Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

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 2016 года АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предоставлял следующие кредитные продукты по кредитованию корпоративных клиентов:

- кредитование в форме «овердрафт»,
- кредитные линии с установленным «лимитом выдачи», «лимитом задолженности», «лимитом выдачи и лимитом задолженности» на цели приобретения новых транспортных средств и оборудования, пополнения оборотных средств, строительства и приобретения объектов недвижимости,
- 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.

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

На протяжении 2016 года продолжали действовать соглашения с Фондами поддержки предпринимательства малого и среднего бизнеса, основная цель которых - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. В 2016 году действовали заключенные в 2013 году и 2011 году соглашения в Оренбургском филиале с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» и в Кемеровском филиале – с Государственным фондом поддержки предпринимательства Кемеровской области.

В 2016 году продолжилась деятельность Банка по Соглашению, заключенному в 2013 году с ОАО «МСП Банк» в рамках реализации Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, основная цель которой - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в Москве и регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. В течение 2016 года действовали договоры, заключенные в рамках данной программы для финансирования на цели реализации инновационных, модернизационных или энергоэффективных сделок.

В течение 2016 года направления деятельности Банка в области кредитования юридических лиц, а также формы кредитования не менялись. Карточки продуктов для корпоративных клиентов не менялись.

По состоянию на 1 января 2017 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 5 880 854 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года - 5 973 391 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 4 905 497 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 4 854 438 тыс.руб.), по филиалам – 975 357 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 1 118 953 тыс.руб.).

В 2016 году была утверждена новая редакция «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и Регламент о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». Также внесены Изменения в «Методику проведения залоговой работы».

2.1.2 Розничный бизнес

В течение 2016 года Банк предлагал клиентам-физическим лицам полный спектр банковских услуг по: обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов; расчетно-кассовому обслуживанию частных клиентов, том числе с использованием пластиковых карт Банка; кредитованию наименее рискованных групп Заемщиков с учетом изменений в области управления кредитными рисками.

В целом по Банку по состоянию на 1 января 2017 года ссудная задолженность физических лиц составила 2 688 847 тыс.руб. (на 1 января 2016 года – 5 954 813 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.

В рамках произошедшего в третьем квартале 2016 года изменения условий предоставления потребительских кредитов был сокращен перечень категорий клиентов для кредитования. Банк продолжает работать исключительно с ограниченным (наименее рискованным) перечнем категорий клиентов, уровень потерь по которым исторически находится на минимальном уровне: в настоящий момент осуществляется кредитование только категорий клиентов (за исключением Созаемщиков по кредиту) «Опорный клиент 1 категории», «Опорный клиент 2 категории», а также категорий «Сотрудник Банка» и «Добросовестный заемщик Банка» (только при предоставлении кредитных карт с льготным периодом кредитования). Кредитование иных категорий клиентов, включая индивидуальных предпринимателей и собственников бизнеса, а также клиентов, впервые обратившихся в Банк, и являющихся для Банка новыми клиентами, не осуществляется.

В рамках изменения требований Банка к заемщикам в целях минимизации кредитного риска был также увеличен минимальный размер подтвержденного ежемесячного чистого дохода Заемщика; изменен максимальный размер кредита и предусмотрена возможность увеличения суммы кредита для руководителей опорных предприятий при соблюдении установленных условий.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 89,5% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 5,4%, автокредитов – 4,9%, жилищных – 0,2%.

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.

В связи с регулярным изменением максимального и рыночного уровня процентных ставок банков - конкурентов в течение 2016 года и установлением Банком России базового уровня доходности вкладов, несколько раз в течение отчетного года проводились изменения процентных ставок по срочным вкладам Банка в рублях и иностранной валюте (снижение процентных ставок).

На 1 января 2017 года остатки на специальных карточных счетах клиентов – физических лиц составляют 593,1 млн. рублей, а количество специальных карточных счетов - 40 524 шт. Количество действующих банковских карт составляет 32 200 шт.

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей) лиц по состоянию на 1 января 2017 года составил по средствам “до востребования” – 882 898 тыс. руб., по срочным средствам – 14 739 280 тыс. руб. (всего – 15 622 178 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2016 года – 15 618 119 тыс. руб.).

Банк внедрил онлайн-модуль «Управление рисками эмитента» для мониторинга мошеннических операций по картам Банка.

В 2016 году Банк начал реализацию проекта выпуска микропроцессорных карт международной платёжной системы Visa Inc.

В 2016 году Банк стал прямым участником платёжной системы «Мир».

2.1.3 Операции на финансовом рынке

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение 2016 года являлись сделки РЕПО с Банком "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (центральным контрагентом), сделки МБК и валютные свопы на денежном рынке, а также собственные арбитражные и клиентские валютнообменные операции на рынке FOREX. На рынке FOREX свободная валюта широко использовалась для фондирования текущих операций, а в случае необходимости проводились банкнотные сделки для пополнения кассы головного офиса и филиалов Банка.

Существенные колебания курса российского рубля по отношению к основным международным валютам создавали основу для повышенного спроса со стороны клиентов Банка на операции с наличной иностранной валютой.

На рынке ценных бумаг в течение 2016 года были погашены следующие выпуски, которые были в торговом портфеле Банка: НорНик БО-2, РусГидро 01, ОФЗ 26203. Казначейство проводило покупку облигаций федерального займа РФ на Московской Бирже. Были приобретены выпуски ОФЗ 26203, ОФЗ 26206, ОФЗ 25080. Доход при размещении денежных средств по сделкам РЕПО с центральным контрагентом составил 688 081 тыс. рублей.

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

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

Следует отметить, что в течение 2016 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. На рынке МБК, включая депозиты, размещённые в Центральном Банке, в течение 2016 года Банк разместил 50 810 млн. рублей, доход от этих операций составил 103 366 тыс.руб. За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

Фондирование данных операций, как и ранее, проводилось за счет остатков на клиентских счетах Банка и привлеченных депозитов от физических и юридических лиц.

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

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

Повсеместно в российских и западных банках происходит оптимизация количества и качества портфеля банков-корреспондентов. В связи с происходящим на российском финансовом рынке процессом оздоровления банковского сектора, инициированного Центральным Банком Российской Федерации количество договоров корреспондентских счетов и генеральных соглашений о межбанковском сотрудничестве (ГСМС) сокращается, однако, как уже упоминалось выше, без потери в качестве и достаточности количества межбанковских партнеров и банков-корреспондентов для полноценного обслуживания клиентов Банка по всем направлениям деятельности.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк имеет 18 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл 35 корреспондентских счетов типа «Ностро» в рублях РФ, долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

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

Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 января 2017 года - 59.

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

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка уменьшились на 2 052 578 тыс.руб. (8,27%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения объемов чистой ссудной задолженности (на 1 января 2017 года 16 144 438 тыс.руб.; на 1 января 2016 года – 16 723 620 тыс.руб.), средств в кредитных организациях (уменьшение на 438 420 тыс.руб.), чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (уменьшение на 465 757 тыс.руб.), и средств кредитной организации в Центральном банке РФ (уменьшение на 428 986 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка уменьшились с начала отчетного года на 2 168 887 тыс. руб. (9,89%), что обусловлено в первую очередь исполнением обязательств по возврату средств, привлекаемых от клиентов, и погашением собственных выпущенных долговых обязательств (векселей).

Структура требований и обязательств Банка в течение 2016 года осталась без изменений.

Финансовый результат за 2016 год составил 116 309 тыс.руб. прибыли с учетом совокупного дохода. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в течение 2016 года, явились: колебания внешнеэкономической конъюнктуры, замедление темпов падения ВВП, замедление годовой инфляции до 5,4%, уменьшение инфляционных рисков, связанных с динамикой бюджетных расходов, уменьшение инфляционных ожиданий, а также снижение Банком России, ключевой ставки до 10,0% (с 11% до 10,5% в июне, с 10,5% до 10% в сентябре).

В течение 2016 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год на годовом Общем собрании акционеров Банка (20 июня 2016 года) было принято решение не распределять прибыль, полученную по результатам 2015 финансового года.

2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк (данный пункт не аудировался)

Мировая экономика

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. По данным Международного Валютного Фонда рост мировой экономики составил 3,1% в 2016 году.

Глобальный композитный индекс PMI, в отличие от последних лет, в IV кв. 2016 года показал максимальный рост за 6 кварталов.

В конце 2016 года странам нефтяного картеля, впервые за 8 лет удалось договориться об ограничении уровня добычи нефти. Выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля способствовало закреплению цен на нефть в диапазоне 50-56 долл. США за баррель благодаря постепенному сокращению избытка предложения.

Рост золота замедлился из-за выборов в США. Стойкость экономики Китая способствовала укреплению мировых цен на медь.

Рост выпуска продукции создал условия для увеличения притока новой рабочей силы. Численность работников увеличилась в США, Еврозоне, Японии, Великобритании и России. Сокращение численности работников отмечалось в Китае, Индии и Бразилии.

Это был удачный год для инвесторов на развивающихся рынках и в Америке, особенно после победы Дональда Трампа.

Иностранные инвесторы в британские бумаги пострадали от слабого фунта стерлингов.

Общая тенденция, которая наметилась в мировой экономике в 2016 году - в предстоящие годы развитые страны будут расти более высокими темпами, а развивающиеся и страны с переходной экономикой - более низкими, чем в первом десятилетии этого века.

В 2016 году экономика стран ЕС возросла на 1,7%. Начало и ход переговоров по Brexit могут привести к снижению темпов прироста экономики Великобритании. Но в 2016 году, несмотря на результаты референдума, экономический рост Великобритании превзошел рост Еврозоны и составил 1,9%. Экономика Еврозоны в 2016 году имела темпы прироста на уровне - 1,6%.

В 2016 году ряд знаковых событий, а также продолжающееся развитие важных по значению процессов оказали серьезное влияние на экономическую динамику в ЕС на 2017 год, а в некоторых случаях и последующие несколько лет. Это июньский референдум в Великобритании, где большинство населения высказалось за выход из ЕС. Еще один новый важный фактор экономического развития ЕС связан с меняющейся внешней средой. С одной стороны, победа Д. Трампа в США явно притормозит процесс подписания соглашения о создании Трансатлантического торгово-инвестиционного партнерства. С другой стороны, происходящие изменения международно-политической обстановки могут ослабить накал «войны санкций» ЕС и России. Вместе с тем, не слишком предсказуемы для ЕС последствия изменения ситуации в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

Постепенное восстановление экономики США продолжилось. В 2016 году рост экономики США составил в 2,8% (по данным МВФ), что является самым высоким показателем за посткризисный период.

Экономика США росла умеренно быстрыми темпами, чем предполагалось ранее, во втором квартале 2016 года, но последние данные подтверждают, что рост замедлился в первой половине года.

Валовой внутренний продукт увеличился на 1,6%, что ниже, чем в предыдущие четыре года. В первом квартале наибольший вклад в рост ВВП внесли потребительские расходы населения, инвестиции в жилищное строительство, государственные расходы на уровне штатов и муниципалитетов. В то же время, снизились инвестиции в оборудование, товарно-материальные запасы и уменьшились федеральные расходы, в основном за счет уменьшения расходов на оборону. Во втором и третьем кварталах потребительские расходы и экспорт возросли больше, чем в первом, однако произошло сильное падение инвестиций в жилищное строительство.

Динамика промышленного производства, как и в 2015 году, демонстрирует нестабильность. В первом и втором кварталах 2016 г. произошло снижение объема промышленного производства на 1,7% и 0,8% соответственно, и лишь в третьем квартале этот показатель вырос на 2%. Снижение в первом и втором кварталах было особенно сильно в добывающей промышленности - на 15,4% и 14,8% соответственно. Уровень промышленного производства по-прежнему находится под воздействием снижения цен на нефть, которое повлекло за собой уменьшение объемов производства в энергетике, и, в свою очередь, спроса на оборудование, металлы и другие промышленные товары.

2016 год показал, что основной проблемой американской экономики является недостаточный уровень инвестирования, обусловленный слабым спросом. Наблюдается недоиспользование производственных мощностей в промышленности, хранение прибылей в виде наличных средств вместо инвестирования, сохранение резерва рабочей силы на рынке труда. Поскольку американская экономика находится в фазе подъема, неполное использование производственных резервов в разных секторах объясняется не циклическими факторами.

Победа на президентских выборах Дональда Трампа, который является несистемной фигурой, несмотря на то, что формально он баллотировался от республиканской партии, стала главным политическим событием прошедшего года, которое, безусловно, будет определяющим при прогнозировании дальнейшего экономического развития США.

Для японской экономики 2016 год стал умеренно позитивным. Реальный сектор Японии относительно уверенно растёт. Стабильный положительный вклад в рост экономики дали частное потребление и снижающийся импорт, что отражает эффект от переориентации экономики на внутренние источники роста.

Рост группы развивающихся стран и стран с переходной экономикой составил около 5,0% в 2016 году. Перспективы роста, по данным МВФ, незначительно ухудшились для стран с формирующимся рынком и развивающихся стран, где финансовые условия в целом ужесточились. Ближайшие перспективы роста Китая были пересмотрены в сторону улучшения из-за ожидаемых мер стимулирования экономики, но для ряда других крупных стран, особенно Индии, Бразилии и Мексики, прогнозы были снижены.

После скачка в 2010 году на 10,6% китайская экономика в последующие годы замедляла свой рост, по оценке МВФ рост экономики Китая в 2016 году составил 6,3%.

2016 год начался для Китая неудачно, с очередного обвала фондового рынка из-за попытки Народного банка Китая ощутимо ослабить юань. За счет мер по ограничению объема торгов панику удалось успокоить, и фондовый рынок показал постепенный рост, почти вернувшись к уровню начала конца 2015- начала 2016 годов. Замедление экономики, обвалы фондового рынка и попытки Народного банка Китая девальвировать юань привели к заметному росту спроса на валюту. За 2016 год валютные резервы Народного банка Китая снизились на \$320 млрд.

Макроэкономическая среда РФ

В соответствии с 1-ой оценкой Росстата, в 2016 году произведенный ВВП составил 85 880,6 млрд. руб. Снижение ВВП замедлилось до 0,2 % г/г. В структуре ВВП по источникам доходов снизилась доля валовой прибыли и валовых смешанных доходов, на фоне увеличения удельного веса доли оплаты труда наемных работников и сокращения чистых налогов на производство и импорт. Со стороны расходов–динамику произведенного ВВП поддерживали инвестиционный (3,3 % г/г) и внешний спрос (2,3 % г/г), в то время как потребительский показал отрицательную динамику (-3,8 % г/г).

Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2 % г/г, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1 процента. В декабре добыча полезных ископаемых выросла на 2,9 % г/г, за 2016 год рост сегмента составил 2,5 %, что внесло основной положительный вклад в рост индекса промышленного производства. Обрабатывающие производства увеличились в декабре на 2,6 %, по итогам года сегмент сумел выйти в область положительных значений – 0,1 % г/г. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло в декабре на 5,5 % г/г, в 2016 году рост составил 1,5 % г/г.

Индекс производства продукции сельского хозяйства в декабре показал ускорение положительной динамики. В декабре прирост составил 3,4 % г/г, а в целом за год 4,8 процента. По данным Минэкономразвития России, сезонно сглаженный индекс производства продукции сельского хозяйства в декабре составил -0,2 % м/м.

Совокупный объем государственного долга возрос в целом за 2016 год – на 157,89 млрд. руб., или на 1,4 %. Объем государственного долга по состоянию на 1 января 2017 года составил 11109,8 млрд. руб., или 12,9 % ВВП против 10951,91 млрд. руб. - на начало 2016 года (13,1 % ВВП).

По итогам 2016 года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно).

На рынке труда в декабре 2016 года отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3% от рабочей силы (с исключением сезонного фактора до 5,2% от рабочей силы). В среднем за 2016 год уровень безработицы составил 5,5 % от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов, по оценке Минэкономразвития России, 5,8 процента).

В целом за 2016 год реальная заработная плата работников увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6%. В целом за год сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным, 5,9%.

Внешнеторговый оборот, по методологии платёжного баланса, по оценке Министерства экономического развития, в 2016 году составил 470,6 млрд. долл. США, уменьшившись на 11,9% относительно 2015 года. При этом, экспорт снизился на 18,2%, импорт – на 0,8%. Темпы снижения российской внешней торговли замедлились и составили -40,9% к 2015 г. При этом впервые с июля 2014 года, в ноябре стоимостной объем экспорта товаров вырос на 4,8% г/г за счет восстановления мировых цен на сырьё. Импорт товаров продолжил восстанавливаться, замедлившись до 6,3% г/г после 8,0% г/г в октябре.

Банковская система РФ

В 2016 году мировые финансовые рынки отличались разнонаправленными тенденциями, которые предопределялись серьезными изменениями в мировой политике. В частности, к таковым относятся как выход Великобритании из ЕС, так и выборы нового президента США.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016 года началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016 года. В летние месяцы укреплению рубля способствовало сезонное повышение спроса на рубли в связи с традиционной массовой выплатой дивидендов российскими компаниями. В октябре-ноябре курс российской национальной валюты несколько снизился относительно основных мировых валют в условиях усиления ожиданий ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США до конца 2016 года и роста доходности государственных облигаций США после президентских выборов в США. В декабре конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, рубль укрепился. Этому способствовали значительный рост нефтяных котировок в начале месяца и их стабилизация на достигнутом уровне после заключения странами-членами ОПЕК и другими нефтедобывающими государствами соглашения об ограничении добычи нефти, а также масштабные продажи валютной выручки российскими экспортерами. К концу 2016 года курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015 года. Волатильность курса рубля снизилась до уровней, наблюдавшихся до ноября 2014 года (оценка сделана на основе текущих котировок опционов на курс доллара США к российскому рублю). По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 руб. за доллар США на 1 января 2017 года, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18%, до 62,0763 руб.

Укрепление реального эффективного курса рубля за 2016 год (из расчета декабрь 2016 года к декабрю 2015 года) оценивается в 20,7% (в том числе за декабрь – в 6,1%).

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016 году продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке.

В 2016 году Банк России перестал использовать операции валютного рефинансирования на длительные сроки. Основной объем иностранной валюты был предоставлен на аукционах репо, проводимых на регулярной основе на срок 28 дней.

Совокупные активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5 % (на +1,9 %*) до 80,1 трлн. руб. За декабрь активы сократились на 0,4 % (+1,6 %*). Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры.

Количество действующих кредитных организаций с начала 2016 года сократилось с 733 до 623. Количество убыточных кредитных организаций на 1 января 2017 года составило 178, совокупный убыток снизился с 543,8 млрд. руб. на 1 января 2016 года до 362,2 млрд. руб. на 1 января 2017 года.

Совокупный объем кредитов экономике в номинальном выражении в 2016 году сократился на 6,9% (-2,4%), объем кредитов нефинансовым организациям снизился на 9,5% (-3,6%), объем кредитов физическим лицам увеличился на 1,1% (+1,4%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%).

Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза.

Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%; в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (+9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (-2,8%).

Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, сократился в 1,4 раза. В результате удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5 до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5 до 0,4%.

Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд рублей и 192 млрд рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд рублей).

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику. Банк России принял решение снизить ключевую ставку, и с 19 сентября 2016 года она составила 10,00% годовых.

Тенденция укрупнения кредитных организаций за истекший период сохранилась. Доля в активах Банковской системы пяти крупнейших банков на 1 января 2017 года увеличилась - до 55,3% с 54,1% на 1 января 2016 года, при снижении темпов роста по банковской системе в целом с 6,9% на 1 января 2016 года до (-3,5) на 1 января 2017 года.

Темпы привлечения вкладов физических лиц в общем объеме пассивов кредитных организаций на 1 января 2017 года увеличились до 30,2% с 28,0% на 1 января 2016 года. Прирост вкладов с начала 2016 года составил 4,2%.

В структуре активов банковского сектора доминировали кредиты. Кредитование юридических лиц в 2016 году по-прежнему доминировало над кредитованием физических лиц. Темп кредитования физических лиц на 1 января 2017 года показал положительную динамику и составил 1,1%.

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

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Указанием ЦБ РФ Указание Банка России от 03.12.2015 года № 3875-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2016 года, изменилась структура отчета по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)", а именно: существенно изменился Раздел 1, добавлен Раздел 5. Также внесены изменения в отчеты по формам 0409806 и 0409807 (добавлены дополнительные строки; в форму 0409807 введен новый Раздел 2 "О совокупном доходе").

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2017 года, в том числе денежных средств и ценностей, находящихся в кассах и хранилищах Банка (результаты проверок оформлены соответствующими Актами ревизий); расчетов с дебиторами и кредиторами (в соответствии с Приказом от 22 декабря 2016 года № 304) по состоянию на 1 января 2017 года.

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

В соответствии с Приказом от 28 сентября 2016 года № 220 в Банке была проведена инвентаризация материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей) по состоянию на 1 ноября 2016 года.

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

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

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных 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 3.4, 4.3;
- в части переоценки имущества – Пояснение 4.6;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

АКТИВЫ

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними Положениями («Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО 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 № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-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 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 № 254-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 № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. 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 ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового/внебалансового счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовом рынке ПАО Московская Биржа ММВБ-РТС принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости.. 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 90 дней).

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации заключаемых договоров (сделок) основаны на критериях, закрепленных в Указании Центрального Банка Российской Федерации от 16 февраля 2015 г. N 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.

В связи с вступлением в силу с 1 декабря 2014 года новых Правил клиринга Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) на валютном рынке и в рамках Положения ЦБ РФ № 372-П, сделки с исполнением T+3 и позднее учитываются как производные финансовые инструменты. Однако если Банк как участник торгов заключает сделку не ПФИ (ТОМ, TOMSPT), но из-за праздничных дней в Российской Федерации или стране валюты расчетов срок исполнения по ней увеличивается до T+3 и более, такая сделка не является сделкой ПФИ.

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

Основные средства

С 1 января 2016 года введено в действие Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

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

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

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

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

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

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

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

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

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 стоимостью 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. 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. При этом используется балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

ПАССИВЫ

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами. Привлеченные средства клиентов всех категорий (кроме сумм поступлений за выпущенные собственные векселя) учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), в день, определенный договором для их уплаты, а также иные сроки, определенные Учетной политикой Банка

Выпущенные долговые обязательства

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

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход

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

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

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

Операционная аренда

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, 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 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам 2016 года Банк произвел расчет и отразил в бухгалтерском учете (в качестве СПОД) отложенное налоговое обязательство согласно Положению ЦБ РФ № 409-П. По ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов сумма текущего налога на прибыль, подлежащая зачислению в доходную часть бюджета Российской Федерации, ниже отложенного налога на прибыль. Общая величина отложенного налогового обязательства была отражена на счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и учитывалась на балансовом счете второго порядка № 70716.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

Взаимозачёты

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом по Банку от 29 декабря 2015 года. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

В Учетную политику Банка внесены существенные изменения принципов и порядка учета в связи с вступлением с 1 января 2016 года в силу следующих документов Банка России:

* Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

* Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";

* Положение Банка России от 15 июля 2015 года N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организаций";

* Указания Банка России от 22.12.2014 N 3503-У, от 15.03.2015 N 3597-У, от 15.04.2015 N 3623-У, от 10.11.2015 N 3846-У, от 30.11.2015 N 3863-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В течение 2016 год в Учетную политику Банка внесены изменения в части учета госпошлины, уплаченной по судебным делам; расширено описание бухгалтерского учета отдельных сделок с ПФИ.

3.6 Изменения в Учётной политике на следующий 2017 отчётный год

В связи с планами Банком по осуществлению операций в качестве доверительного управляющего введено новое Приложение к Учетной политике – “Порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления”.

3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности существенных ошибок отчётного года и/или ошибку года, предшествующего отчётному, выявлено не было.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом СПОД.

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

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2016 году регулировался внутренним документом Банка – Приложением к Учетной политике – «Положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годового отчета».

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за I-ый квартал 2017 года были отражены следующие корректирующие СПОД:

- в первый рабочий день 2017 года перенесены остатки по лицевым счетам Головного офиса и филиалов, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» Головного офиса. Других операций по отражению событий после отчетной даты на балансах филиалов Банка не осуществлялось;
- перенесены остатки с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на лицевой счет балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.
- увеличены процентные доходы на сумму 972 тыс. руб., в том числе в виде штрафов, пени, неустоек на сумму;
- увеличены комиссионные доходы на сумму 955 тыс. руб. и комиссионные расходы на сумму 2 959 тыс. руб.;
- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери - увеличение в результирующей сумме на 23 581 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 21 724 тыс. руб., на доходных счетах – прочие операционные доходы в сумме 851 тыс. руб.;
- проведено уменьшение по счетам доходов по отложенным налогам на сумму 35 531 тыс. руб. и увеличение по счетам по налогу на прибыль (включено в расчет прочего совокупного дохода) на сумму 1 452 тыс.руб.;
- проведено увеличение по счетам расходов по налогам в сумме 982 тыс. руб.

В целом проведение СПОД привело к уменьшению финансового результата (с учетом прочего совокупного дохода) и капитала (собственных средств) Банка на 83 451 тыс. руб.

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	550 032	722 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	678 033	1 126 135
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	185 642	621 787
• Российская Федерация	150 672	514 887
• Иные государства	34 970	106 900
	1 413 707	2 470 362

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 16 276 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2017 года) и 18 551 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года), отраженные по статье «Средства в кредитных организациях» отчета по форме 0409806 и представляющие собой требования к кредитным организациям-резидентам, классифицированным во 2-ую, 3-ю и 5-ю категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 1%, 21% и 100%, т.е. активы, по которым существует риск потерь

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

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

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

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

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2016 года у Банка не было.

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Средства в Банке России	-	5 700 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО	8 939 594	1 099 314
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	6 280 854	5 973 391
Ссуды физическим лицам	2 688 847	5 954 813
Итого ссудной задолженности	17 909 295	18 727 518
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 764 857)	(2 003 898)
Итого чистой ссудной задолженности	16 144 438	16 723 620

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч.	8 939 594	6 799 314
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	6 280 854	5 973 391
- Финансирование текущей деятельности	6 105 854	5 796 751
- Проектное финансирование	-	-
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	175 000	176 640
Ссуды физическим лицам	2 688 847	5 954 813
- Потребительские кредиты	2 406 587	5 470 346
- Ипотечные кредиты	145 175	199 863
- Автокредиты	130 866	277 193
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	6 219	7 411
Итого ссудной задолженности	17 909 295	18 727 518
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 764 857)	(2 003 898)
Итого чистой ссудной задолженности	16 144 438	16 723 620

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями		
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 884 810	1 712 536
- Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение	1 059 275	843 312
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	857 133	1 197 494
- Обрабатывающие производства	687 487	432 467
- На завершение расчетов	517 855	344 845
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	509 130	63 643
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг	324 262	751 347
- Строительство	196 902	199 920
- Прочие виды деятельности	125 684	174 430
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	110 810	240 564
- Транспорт и связь	7 506	12 833
Итого ссудной задолженности	6 280 854	5 973 391
Резерв на возможные потери по ссудам	(815 865)	(950 903)
Итого чистой ссудной задолженности	5 464 989	5 022 488

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

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Алтайский край	-	236 141	-	236 141
Приморский край	-	13 559	-	13 559
Ставропольский край	174 020	8 612	-	182 632
Нижегородская область	-	77 912	-	77 912
Кемеровская область	31 085	260 062	-	291 147
Самарская область	-	1 776	-	1 776
Курганская область	1 068 579	114 008	-	1 182 587
г. Санкт-Петербурга	-	66 487	-	66 487
Ленинградская область	-	10 170	-	10 170
г. Москва	1 588 847	151 814	8 939 594	10 680 255
Московская область	257 738	110 645	-	368 383
Новосибирская область	5 106	431	-	5 537
Оренбургская область	55 803	419 522	-	475 325
Пермский край	251 682	246 488	-	498 170
Ростовская область	-	1 482	-	1 482
Саратовская область	-	49 084	-	49 084
Свердловская область	20 000	89 149	-	109 149
Тюменская область	2 720 640	684 400	-	3 405 040
Челябинская область	-	137 102	-	137 102
Республика Башкортостан	-	4 878	-	4 878
Прочие субъекты Российской Федерации ¹	-	4 883	-	4 883
Республика Молдова	-	242	-	242
США, штат Делавэр	107 354	-	-	107 354
Итого ссудной задолженности	6 280 854	2 688 847	8 939 594	17 909 295
Резерв на возможные потери по ссудам	(815 865)	(948 990)	(2)	(1 764 857)
Итого чистой ссудной задолженности	5 464 989	1 739 857	8 939 592	16 144 438

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2016 года

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Алтайский край	-	362 947	-	362 947
Приморский край	-	17 072	-	17 072
Ставропольский край	238 000	12 147	-	250 147
Воронежская область	-	1 263	-	1 263
Нижегородская область	-	110 828	-	110 828

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

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого зadолженность по зоне, тыс.руб.
Кемеровская область	14 000	407 188	-	421 188
Самарская область	-	3 362	-	3 362
Курганская область	565 683	206 217	-	771 900
г. Санкт-Петербурга	-	96 773	-	96 773
Ленинградская область	-	14 512	-	14 512
г. Москва	1 916 585	1 698 054	6 799 314	10 413 953
Московская область	218 251	206 570	-	424 821
Мурманская область	-	1 608	-	1 608
Новосибирская область	9 091	691	-	9 782
Оренбургская область	56 680	733 964	-	790 644
Пермский край	255 481	356 925	-	612 406
Ростовская область	-	3 538	-	3 538
Саратовская область	-	73 172	-	73 172
Свердловская область	125 643	160 991	-	286 634
Тюменская область	2 410 551	1 251 468	-	3 662 019
Челябинская область	-	220 199	-	220 199
Республика Башкортостан	-	7 086	-	7 086
Республика Татарстан (Татарстан)	34 996	258	-	35 254
Прочие субъекты Российской Федерации ²	-	7 553	-	7 553
Республика Молдова	-	427	-	427
США, штат Делавэр	128 430	-	-	128 430
Итого ссудной задолженности	5 973 391	5 954 813	6 799 314	18 727 518
Резерв на возможные потери по ссудам	(950 903)	(1 052 988)	(7)	(2 003 898)
Итого чистой ссудной задолженности	5 022 488	4 901 825	6 799 307	16 723 620

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До 30 дней	8 564 738	7 445 619
От 31 дня до 90 дней	1 276 811	441 807
От 91 дня до 180 дней	683 774	667 608
От 181 дня до 1 года	1 473 020	3 559 743
От 1 года до 5 лет	4 479 553	5 398 463
Свыше 5-ти лет	481 402	437 041
Просроченная задолженность	949 997	777 237
Итого ссудной задолженности	17 909 295	18 727 518
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 764 857)	(2 003 898)
Итого чистой ссудной задолженности	16 144 438	16 723 620

² По данной строке показана совокупная задолженность по субъектам Российской Федерации, на долю которых приходится ссудная задолженность менее 1 000 тыс.руб. на 1 января 2016 года.

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 26 марта 2004 года № 254-П, Банком заложена балльная методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

По ссудам физическим лицам

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

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Коэффициент резервирования по каждому уровню каждого портфеля рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка, и подлежит ежеквартальному пересчету в последний день квартала.

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

По обеспечению ссудной задолженности

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

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

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

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 508 520	2 020 798
Долевые ценные бумаги	535 712	489 191
	2 044 232	2 509 989

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	1 508 520	1 517 214
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	1 508 520	1 517 214
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
Корпоративные облигации	-	503 584
Облигации российских компаний, всего в т.ч.	-	503 584
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
ИТОГО	1 508 520	2 020 798

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 520	2 020 798
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 508 520	1 517 214
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	94 116
- Обрабатывающие производства	-	409 468
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	535 712	574 741
- Производство электроэнергии	531 302	570 331
- Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	4 410	4 410
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 044 232	2 595 539
Резерв на возможные потери	-	(85 550)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 044 232	2 509 989

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

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25080	491 218	19.04.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26203	709 537	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26206	290 682	14.06.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 46014	25 777	29.08.2018	7,00
НорНик БО2	409 468	25.02.2016	7,90
РусГидро01	94 116	12.04.2021	8,00

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение 2016 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2015 году осталась неизменной. Объем вложений в облигации Правительства РФ как наиболее надежный и ликвидный финансовый инструмент на данном направлении остался практически на том же уровне.

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

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2016 года у Банка не было.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ и Банк НКЦ (АО) денежные средства Банком использовались высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания. Эмитенты, в долевые ценные бумаги которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, являются резидентами Российской Федерации.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В третьем квартале 2016 года Банком проводились операции по приобретению ценных бумаг, отнесенных в категорию, удерживаемые до погашения (Облигации федерального займа (ОФЗ) 26203). Указанные ценные бумаги были предъявлены и погашены в срок (до 31 декабря 2016 года).

материальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, предназначенные для продажи
нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также 2016 год

Оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Долгосрочные активы для продажи	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
		65 458	1 191				
175 145	28 021			1 153	15 692	2 656 100	3 095 448
3 144	-	-	20 924	21 813	5 609	38 869	90 359
(9 352)	(607)	(5 887)	(20 543)	-	(13 038)	-	(49 427)
-	-	-	-	-	39 019	(32 373)	-
-	-	-	-	-	-	135	135
168 937	27 414	59 571	1 572	22 966	47 282	2 662 731	3 136 515
159 169	24 415	60 040	-	786	-	-	295 537
		1 040	-				
5 909	1 216			2 530	-	190	15 394
(9 507)	(607)	(5 363)	-	-	-	-	(15 477)
-	-	-	-	-	-	1 820	-
155 571	25 024	55 717	-	3 316	-	2 010	295 454
-	-	-	-	-	1 729	-	4 142
-	-	-	-	-	347	1 064	1 411
-	-	-	-	-	-	2 413	-
-	-	-	-	-	2 076	3 477	5 553
13 366	2 390	3 854	1 572	19 650	45 206	2 657 244	2 835 508

в, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также 2015 год

	Оборудова ние	Транспорт ные средства	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальны е активы	Долгосрочные активы для продажи	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
51	184 774	30 800	65 494	1 341	1 114	19 330	2 034 461	2 492 775
0	447	0	2 517	20 736	39	13 578	621 639	658 956
3)	(10 076)	(2 779)	(2 553)	(20 886)	-	(17 216)	-	(56 283)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	175 145	28 021	65 458	1 191	1 153	15 692	2 656 100	3 095 448
88	162 020	25 076	57 807	-	675	-	-	292 216
72	7 602	2 118	4 277	-	111	-	-	19 280
3)	(10 453)	(2 779)	(2 044)	-	-	-	-	(15 959)
27	159 169	24 415	60 040	-	786	-	-	295 537
56	-	-	-	-	-	3 221	-	4 977
57	-	-	-	-	-	(1 492)	-	(835)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	1 729	-	4 142
48	15 976	3 606	5 418	1 191	367	13 963	2 656 100	2 795 769

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств на 1 января 2017 года составили 3 327 тыс.руб.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2017 года) – 1 864 тыс.руб.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 620 000 тыс.руб.;
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 27 149,5 тыс.руб. (частично);
- здание (магазин) в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000,0 тыс.руб.;
- квартира в г.Сургут; стоимость – 1 624,4 тыс.руб.;
- иное имущество (в том числе 31 терминал) на общую сумму 458 тыс.руб.

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

При определении текущей (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 факторы.

Текущая (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).

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

По состоянию на 1 января 2017 года была произведена оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Независимая оценка земельных участков в Свердловской области проводилась ООО «АУДИТОРСКАЯ И КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА «ТОП-АУДИТ» в лице Сурдутовича Станислава Борисовича, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) - Некоммерческое Партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки «Кадастр-оценка». Для определения рыночной стоимости были использованы следующие подходы и методы (наиболее целесообразные):

1. доходный подход (метод дисконтированных денежных потоков) для расчета стоимости больших земельных участков (от 1 млн. кв.м.);
2. сравнительный подход (метод рыночных сравнений) для оценки участков небольшой площади.

Произведенная оценка земельных участков основана на следующих принятых оценщиком допущениях:

- вся информация, полученная от представителей Банка, рассматривалась как достоверная.
- предполагалось ответственное отношение собственника к Объекту оценки.
- при оценке Объекта оценщик имел право использовать все общепринятые методы оценки и исследования, применяемые в мире и в России.

В соответствии с договором № 16то19 от 09 декабря 2016 года, оценщиком ООО "АУДИТОРСКАЯ И КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА "ТОП-АУДИТ" была произведена оценка нежилого здания площадью 977,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Москва, улица Бурденко, дом 22 («Объект оценки»). Оценка проведена по состоянию на 01 января 2017 года.

Определение рыночной стоимости объекта оценки проведено в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", федерального стандарта оценки "Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297); федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 298); федерального стандарта оценки "Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 299); федерального стандарта оценки "Оценка недвижимости (ФСО № 7)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. № 611).

Для определения рыночной стоимости были использованы следующие основные подходы:

1. сравнительный подход (совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами); данный подход наиболее полно отвечает требованиям учета конъюнктуры рынка коммерческой недвижимости (при оценке нежилого здания);
2. доходный подход (совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки, т.е. данный подход основан на принципе ожидания);
3. затратный подход (совокупность методов оценки стоимости объекта, совокупность методов оценки, основанных, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания).

В 2016 году компетентными подразделениями Головного Банка и Сургутского филиала была также произведена оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числящейся на балансе филиалов Банка (Сургутский, Алтайский). Использование сравнительного метода оценки с ценами на аналогичную недвижимость, полученную от риэлторов и из средств массовой информации, не повлекло изменения текущей (справедливой) стоимости данных активов.

Дата последней переоценки – 30 декабря 2016 года.

В результате проведенной оценки было подтверждено соответствие рыночной стоимости недвижимости ее стоимости на балансе Банка.

4.7 Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	63 157	53 187
Требования по получению штрафов (пени, неустойкам)	112 446	68 648
Прочая дебиторская задолженность	20 271	34 333
Резерв под обесценение	(128 338)	(103 865)
Всего прочих финансовых активов	67 536	52 303
Расчеты по налогам и сборам	291	290
Расходы будущих периодов	28 003	44 706
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	40 943	40 754
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	100 000
Прочие	17 468	9 180
Резерв под обесценение	(47 378)	(104 433)
Всего прочих нефинансовых активов	68 177	90 497
	135 713	142 800

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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение 2016 года

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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	62 528	12 803	75 331
Чистое создание резерва под обесценение	44 027	91 630	135 657
Списания	(2 690)	-	(2 690)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	103 865	104 433	208 298

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов (в т.ч. страховые депозиты по аренде, капитальные затраты, программное обеспечение, пр.)	17 012	32 581
Требования по уплате процентов по учтенным векселям	22 164	-
Расчеты с контрагентами, прочие требования	28 902	-
	68 078	32 581

4.8 Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	24 000	38 000
Расчеты по операциям с платежными картами	14 436	15 135
	38 436	53 135

Межбанковские заемные средства в размере 24 000 тыс.руб. привлечены от АО «МСП Банк». С последним заключены Договор залога прав (требований), в соответствии с которым в обеспечение выполнения Банком своих обязательств оформлен залог права требования к заемщикам Банка, и Договор залога облигаций Федерального займа, в соответствии с которым в обеспечение выполнения Банком своих обязательств оформлен залог облигаций, эмитированных Правительством РФ (облигации федерального займа (ОФЗ) 46014).

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

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 925 934	3 266 658
- Физические лица	882 898	847 645
- Юридические лица	2 043 036	2 419 013
Срочные депозиты	15 978 631	16 628 841
- Физические лица	14 739 280	14 770 474
- Юридические лица	1 239 351	1 858 367
Средства в расчетах	6 999	41 205
	18 911 564	19 936 704

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	954 008	583 715
Строительство	554 024	184 393
Оптовая и розничная торговля	408 240	1 222 525
Обрабатывающие производства	355 214	102 054
Финансовые и консалтинговые услуги	254 301	1 296 592
Транспорт и связь	168 044	32 735
Операции с недвижимым имуществом	118 764	179 573
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	900	14 719
Прочие	605 248	832 860
	3 418 743	4 449 166

По состоянию на 1 января 2017 года привлеченных субординированных инструментов у Банка не было.

4.10 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были выпущены (и не погашены) долговые обязательства в виде векселей общим количеством 51 ценная бумага на общую стоимость 464 699 тыс.руб. (на 1 января 2017 года: 1 266 441 тыс.руб.).

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2017 года

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

Примечания: 1. векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения в 2014 году в сумме 400 тыс.руб., состоянию на 1 января 2017 года к погашению не были предъявлены;
2. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2016 года, по состоянию на 1 января 2017 года к погашению не были предъявлены

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2016 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			1 258 483
• Год выпуска 2014	2014	3,0%	600
	2016	10,8%	1 883
	2017	18,0%	12 000
• Год выпуска 2015	2016	10,3%	1 244 000
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			7 958
• Год выпуска 2010	2016	-	306
	2017	-	307
	2018	-	306
• Год выпуска 2011	2016	-	1 974
	2017	-	1 973
	2018	-	1 974
	2019	-	1 118
Итого			1 266 441

Примечание: векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения в 2014 году в сумме 600 тыс.руб., состоянию на 1 января 2016 года к погашению не были предъявлены

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

4.11 Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	166 332	216 973
Прочая кредиторская задолженность	16 973	278 101
Всего прочих финансовых обязательств	183 305	495 074
Кредиторская задолженность по налогам	12 012	16 102
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 993	16 355
Прочие обязательства	5 315	1 869
Всего прочих нефинансовых обязательств	45 320	34 326
	228 625	529 400

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

4.12 Уставный капитал Банка

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

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

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

Права акционера

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

Ограничения по акциям отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции.

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

Информация о распределении прибыли полученной по итогам 2015 года (в том числе дивидендах) раскрыта в разделе 2.1.4.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016:

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

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

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолжен-ност ь	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязатель-ст ва кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 677 318	-	27 945	24 736	178 639	1 908 638
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	412 127	85 550	102 467	7 371	(122 458)	485 057
Списания	(661)	-	(2 622)	-	-	(3 283)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	2 088 784	85 550	127 790	32 107	56 181	2 390 412

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	81 396	(150 526)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(14 840)	257 789
	66 556	107 263

5.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	(11 068)	38 380
Текущий налог на прибыль	15 888	19 148
Отложенный налог	(26 956)	19 232
Прочие налоги, в т.ч.:	74 045	70 680
НДС	38 439	41 684
Налог на землю	15 453	11 063
Налог на имущество	17 532	15 968
Транспортный налог	253	268
Прочие налоги	2 368	1 697
	62 977	109 060

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2016 года Банк платил налог на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемому по ставке 15%.

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.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	15 888	19 148
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	-
	15 888	19 148

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не возникло налоговых обязательств по текущему налогу на прибыль, исчисляемого по ставке 20%. Суммы налога, рассчитанные по иным ставкам, в частности по 15% в отношении процентных доходов по государственным и муниципальным облигациям и 13% - по дивидендам, были исчислены Банком в полном объеме.

5.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	846 516	861 254
Заработная плата сотрудникам, включая премии	679 279	685 282
Налоги и отчисления по заработной плате	162 462	166 648
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	4 775	9 324
	846 516	861 254

В течение 2016 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение 2016 года не осуществлялись.

Чистые расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (финансовый результат от прекращенной деятельности), составили 297 тыс.руб.

В течение 2016 года было осуществлено выбытие (реализация, списание) основных средств и оборотных активов с отражением доходов в сумме 286 тыс.руб. и расходов в сумме 1 553 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы за 2016 год составили:

- Уплата госпошлины – 786 тыс.руб.;
- Возмещение причиненных убытков – 555 тыс.руб.;
- Возврат излишне признанных штрафов, пени, неустоек – 110 тыс.руб.;
- Прочее – 1 238 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Возврат комиссий по решению суда Банком не производился.

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2016 года не происходило.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 4,5 процентов; норматива Н1.2 - 6,0 процентов; норматива Н1.0 - 8,0 процентов.

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

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

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка. В течение 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение 2016 года не было.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	2 858 075	2 820 272
Базовый капитал	2 858 075	2 820 272
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	83 751	-
Всего собственных средств (капитала)	2 941 826	2 820 272
Активы, взвешенные с учётом риска	17 282 307	19 858 273
 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	 16,54%	 14,20%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	16,54%	14,20%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	17,02%	14,20%

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

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	13,51%	17,50%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	13,51%	16,87%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	13,51%	16,87%

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2015 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	12,65%	15,92%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8,72%	15,46%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	8,72%	15,46%

Информация об основных инструментах капитала Банка

б уровне достаточности капитала”

Акционерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Показатели	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	3	4	5	6	7
"Эмиссионный доход",	24, 26	2 390 040	X	X	X
	X	2 390 040	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 390 040
	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
Капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
"Средства в распоряжении организаций",	15, 16	18 950 000	X	X	X
Активы в добавочный	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
Активы в	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
			из них: субординированные кредиты	X	-
Активы и	10	2 790 302	X	X	X
Активы базовый	X	11 790	X	X	X
Активы отложенных (гудвил)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
Активы деловой репутации	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11 790
Активы добавочный	X	7 860	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 860
Активы, в том числе:	9	-	X	X	X
Активы от будущей	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
Активы от	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
Активы, всего, из них:	20	-	X	X	X
Активы строка 3.1.1	X	-	X	X	X
Активы (строка	X	-	X	X	X
Активы у акционеров	25	-	X	X	X
	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

Акционерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Показатели	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	X	-		37, 41.1.2	-
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	X	-		52	-
"Чистая ссудная задолженность", "ценные бумаги и прочие активы в наличии для продажи", "ценные бумаги, в том числе: в том числе:	3, 5, 6, 7	18 390 588	X	X	X
Несущественный капитал	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
Существенный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
Несущественный капитал	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
Существенный капитал	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
Несущественный капитал	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
Существенный капитал	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
Формирование резервов на покрытие убытков	X	2 799	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	2 799
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет)	33	252 300	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	252 300
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года", "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	12, 28, 34	280 062	X	X	X
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года", "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	34	101 558		2.2, 46	83 751
Резервный фонд"	27	238 184		3	238 184

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

В соответствии с Указание Банка России от 02.12.2014 N 3468-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" внесено изменение в отчет по форме 0409813.

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 октября 2016 года, 1 июля 2016 года и 1 апреля 2016 года не произошло (12,6% - по состоянию на 1 января 2017 года; 12,6% - по состоянию на 1 октября 2016 года, 12,4% - по состоянию на 1 июля 2016 года, 12,0 % - по состоянию на 1 апреля 2016 года).

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

Тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 879 567	(122 813)	(2 759 107)	(585 323)	(1 587 676)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	616 855	(21 173)	595 682
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	(64 661)	(64 661)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	1 879 567	(122 813)	(2 142 252)	(671 157)	(1 056 655)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 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	4 352 837	1 574 743	(6 893 596)	(1 122 286)	(2 088 302)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	2 496 690	(135 508)	2 361 182
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	87 713	87 713
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	4 352 837	1 574 743	(4 396 906)	(1 170 081)	360 593

9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

Вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2016 года у Банка не было.

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1 Структура корпоративного управления

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

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

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

Состав Совета директоров на период с 1 января 2016 года до 15 декабря 2016 года (первоначально избран 30 июля 2010 года, переизбран в том же составе 27 июня 2011 года, 6 июня 2012 года, 14 июня 2013 года, 27 июня 2014 года, 30 июня 2015 года и 20 июня 2016 года):

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров
Корнев Василий Александрович
Бобров Алексей Олегович
Зверев Юрий Александрович
Черных Татьяна Борисовна

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

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

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

Совет директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления Банка:

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

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

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы направлений внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

Основные задачи Службы внутреннего аудита:

- Проверка и оценка эффективности (мониторинг) системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

Основные задачи Службы внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска Банке;

- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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

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

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

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

Банком определено, что значимыми рисками признаются:

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В основу управления рисками положены следующие принципы:

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

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

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

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

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

Система риск-менеджмента Банка состоит из 4 уровней:

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

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент рисков
- Казначейство;
- Юридический департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
- Управление финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес - подразделения.

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

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Политика Банка в области соблюдения коммерческой тайны и защиты конфиденциальной информации.

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

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

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

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

- в условиях рыночной конкуренции - источники и объемы финансирования и кредитования; планируемые новые рынки; планы и методы продвижения услуг на рынок; маркетинговые разработки новых видов услуг; сведения о стратегических планах и их проектах; иные аналогичные сведения;
- в условиях нарастающих информационных угроз - содержание банковских информационных систем; базы данных, компьютерные программы и коды; сведения об организации технической инфраструктуры, включая, ресурсы распределенной вычислительной сети Банка; т.п.;
- в условиях возрастающего спроса на квалифицированный персонал - кадровые и структурные изменения; сведения о проектах и перспективных наборах персонала, т.п.;
- любые сведения, передача которых сторонним пользователям, может нанести вред, ущерб, урон Банку и/или его клиентам, контрагентам, собственникам или создать реальные и/или потенциальные угрозы их детальности и существованию.

11.2 Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Риск на одного 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 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	640 338	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	4 901 825	5 022 488	6 799 307	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 509 989	-	2 509 989
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 183	13 183
Прочие активы	44 177	8 653	2 239	87 731	142 800
	4 946 002	5 031 141	9 951 873	100 914	20 029 930

ого риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года:

дство, йство, овство	Строительство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
-	-	-	-	202 129	-	-	(211)	201 918
3 107	196 902	1 066 781	857 133	9 263 856	1 152 669	2 688 847	(1 764 857)	16 144 438
1 302	-	-	-	-	1 512 930	-	-	2 044 232
-	-	-	-	-	12 706	-	-	12 706
-	-	-	-	26 703	148 564	136 162	(175 716)	135 713
4 409	196 902	1 066 781	857 133	9 492 688	2 826 869	2 825 009	(1 940 784)	18 539 007

ого риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года:

дство, йство, овство	Строительство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
-	-	-	-	640 574	-	-	(236)	640 338
5 567	199 920	856 145	1 197 494	7 550 661	582 918	5 954 813	(2 003 898)	16 723 620
3 915	-	-	-	-	1 521 624	-	(85 550)	2 509 989
-	-	-	-	-	13 183	-	-	13 183
-	-	-	-	2 239	229 904	118 979	(208 322)	142 800
9 482	199 920	856 145	1 197 494	8 193 474	2 347 629	6 073 792	(2 298 006)	20 029 930

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

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	201 918	-	-	201 918
Чистая ссудная задолженность	5 064 989	9 339 592	1 739 857	-	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 044 232	-	-	-	2 044 232
Прочие активы	84 081	4 539	16 119	30 974	135 713
	7 193 302	9 546 049	1 755 976	30 974	18 5 26 301

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспондент ы	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	640 338	-	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	5 022 488	6 799 307	4 901 825	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 509 989	-	-	-	2 509 989
Прочие активы	8 767	15 810	32 942	85 281	142 800
	7 541 244	7 455 455	4 934 767	85 281	20 016 747

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	533 438	-	106 900	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	16 594 767	423	128 430	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 509 989	-	-	-	2 509 989
Требование по текущему налогу на прибыль	13 183	-	-	-	13 183
Прочие активы	108 835	26	2 277	31 662	142 800
	19 760 212	449	237 607	31 662	20 029 930

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года³:

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

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

³ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, а именно: 1. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года⁴:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы по рыночному у риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	722 440	-	-	-	-	-	-	-	722 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 259 897	-	-	-	-	-	-	-	1 259 897
Средства в кредитных организациях	-	160 898	-	171 561	-	-	307 879	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	5 883 727	688 596	-	7 096 789	-	2 778 479	269 202	6 827	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 168	-	3 609	-	1 995 021	489 191	-	-	2 509 989
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	122 926	-	2 658 513	-	367	2 781 806
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	13 963	-	-	13 963
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 183	-	-	-	-	13 183
Прочие активы	-	13 650	-	84 364	-	-	80	44 706	142 800
	7 888 232	863 144	3 609	7 488 823	1 995 021	5 940 146	577 161	51 900	24 808 036

Активов, относящихся к 5-ой группе риска, по состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было.

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

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

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

Информация о кредитных требованиях в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До восстре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ная задолжен-нос- ть	Активы без срока погашения	Всего
Средства в кредитных организациях	586 960	-	-	23 909	29 469	-	-	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	7 293 913	421 973	577 650	3 253 250	4 739 143	393 573	44 118	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 020 798	-	-	-	-	-	-	489 191	2 509 989
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	13 183	-	-	-	13 183
Прочие активы	57 625	16 953	6 722	8 329	17 393	15 189	16 294	4 295	142 800
	9 959 296	438 926	584 372	3 285 488	4 799 188	408 762	60 412	493 486	20 029 930

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	1 января 2017 года тыс. руб.	Среднее значение за 2016 год тыс.руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Среднее значение за 2015 год тыс.руб.
Средства в Банке России	-	39 501	-	-
Средства в кредитных организациях	275 121	247 134	265 317	165 734
Ссудная задолженность	9 273 271	10 628 016	11 754 139	15 067 661
Вложения в ценные бумаги	6 615	659 287	735 592	303 434
Вложения в имущество, в т.ч.долгосрочные активы для продажи	4 170 399	4 147 318	4 132 426	3 321 599
Требование по текущему налогу на прибыль	12 706	13 123	13 183	30 509
Прочие активы	117 451	191 894	89 890	155 423
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	60 615	65 457	68 843	265 970
	13 916 178	15 991 730	17 059 390	19 310 330

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

В Банке по состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированных активов – 1 670 967 тыс.руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам в размере 28 474 тыс.руб.) - составляла 11,50% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам – 159 384 тыс. руб. возникла в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщиков; задолженность в сумме 158 987 тыс.руб. обслуживается в срок, перспективы погашения хорошие; задолженность в размере 397 тыс.руб. – просроченная, проводится работа со службой судебных приставов; по физическим лицам – 1 511 583 тыс. руб. – изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в соответствии с договоренностью с Банком (кроме некоторых случаев (в общей сумме 7 674 тыс.руб.), в которых проводится работа по взысканию задолженности).

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	6 799 314	5 626 921	4 792 149	17 218 384
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	9 090	146 046	155 136
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	68 187	68 187
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	88 978	88 978
- на срок свыше 181 дня	-	337 380	859 453	1 196 833
Всего просроченной задолженности	-	346 470	1 162 664	1 509 134
	6 799 314	5 973 391	5 954 813	18 727 518

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,06% от общей величины ссудной задолженности и 10,39% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	32 916	430 866	463 782
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	1 499	783	2 282
- на срок от 31 до 90 дней	4 667	420	5 087
- на срок от 91 до 180 дней	10 662	245	10 907
- на срок свыше 181 дня	73 187	22 064	95 251
Всего просроченной задолженности	90 015	23 512	113 527
	122 931	454 378	577 309

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,66% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 0,78% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

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

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

фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

Категория качества				Резерв на возможные потери						
				Расчетный резерв	Расчетный резерв с учётом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
16 440	-	-	47	211	211	164	-	-	47	211
5 349 209	1 096 142	531 366	1 458 660	2 463 201	1 764 857	285 661	161 455	67 659	1 250 082	1 764 857
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 382	4 395	4 636	-	5 553	5 553	538	1 538	3 477	-	5 553
20 015	575	29 176	161 233	175 716	175 716	603	43	14 798	160 272	175 716
5 391 046	1 101 112	565 178	1 619 940	2 644 681	1 946 337	286 966	163 036	85 934	1 410 401	1 946 337

фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

Категория качества				Резерв на возможные потери						
				Расчетный резерв	Расчетный резерв с учётом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
18 738	-	-	48	236	236	188	-	-	48	236
6 016 173	4 181 264	64 952	1 496 491	2 659 610	2 003 898	165 866	694 976	14 386	1 128 670	2 003 898
570 331	-	-	-	85 550	85 550	85 550	-	-	-	85 550
9 929	5 206	-	-	4 142	4 142	1 539	2 603	-	-	4 142
31 451	1 307	721	211 366	208 298	208 298	669	83	168	207 378	208 298
6 646 622	4 187 777	65 673	1 707 905	2 957 836	2 302 124	253 812	697 662	14 554	1 336 096	2 302 124

отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 0409115. Все данные представлены с учетом событий после

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 № 254-П.

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

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

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	242 000	-	242 000
Собственные долговые ценные бумаги	232 000	-	232 000
Гарантийные депозиты	10 000	-	10 000
Обеспечение II категории качества	2 240 457	241 673	2 482 130
Недвижимость	2 133 870	241 673	2 375 543
Прочее обеспечение	106 587	-	106 587
Прочее обеспечение:	26 977 899	915 865	27 893 764
Гарантии и поручительства	15 445 074	691 797	16 136 871
Недвижимость	3 294 924	217 290	3 512 214
Имущественные права	3 638 205	-	3 638 205
Ценные бумаги	766 822	-	766 822
Прочее обеспечение	3 832 874	6 778	3 839 652
	29 460 356	1 157 538	30 617 894

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

Основную часть обеспечения, отраженного в качестве ценных бумаг, составляют ценные бумаги, принятые в залог под ипотечные кредиты – закладные. Такого рода ценные бумаги с точки зрения рыночного риска оценке не подлежат. По состоянию на 1 января 2017 года Банк не размещал денежные средства под обеспечение в виде высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг. В течение 2016 года такого рода сделки заключались с контрагентом - Банком НКЦ (АО). Ввиду того, что данный контрагент-заемщик оценивался на уровне I-ой категории качества, кредитный риск по такому обеспечению был равен нулю.

Значительная сумма принятых в обеспечение гарантий и поручительств, отраженная по состоянию на 1 января 2017 года на счетах бухгалтерского учета, объясняется возможным наличием не одного, а нескольких поручителей (гарантов) по большинству предоставленных кредитов. В таком случае по каждому поручителю (гаранту) рассчитывается полная сумма его ответственности по конкретному договору (сумма основного долга, проценты за весь срок пользования средствами или за год (если срок кредита превышает один год), сумма штрафных санкций за 30 дней), если иное не предусмотрено договором. Таким образом, по одному кредиту может быть отражено более одного поручителя с идентичными суммами ответственности. В качестве основных поручителей (гарантов) по предоставленным средствам Банк рассматривает лиц, связанных с деятельностью (бизнесом) заемщика или входящих в круг собственников данного лица, т.е. максимально заинтересованных в возврате средств. Оценка поручителей (гарантов) осуществляется с применением методики оценки заемщиков Банка.

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

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

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

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

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога;

II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог;

III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога);

IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог;

V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества;

VI. Подготовка заключения на Кредитные Комитеты об оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

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

В основе оценочной деятельности лежит понятие рыночной стоимости.

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

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

Срок актуальности информации, указанной в отчете об оценке рыночной стоимости того или иного вида имущества, составляет не более 6 (Шесть) месяцев с даты проведения оценки (п.26 Приказа № 256 от 20.07.2007, ФСО № 1). Итоговая величина стоимости должна быть выражена в валюте Российской Федерации (в рублях).

Необходимость проведения независимой оценки определенного имущества, предлагаемого в залог Банку, определяется Банком и в соответствии с Федеральным Законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г.

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

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

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

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

Не допускается внесудебное обращения взыскания на следующее недвижимое имущество:

- 1) для ипотеки имущества требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- 2) предметом ипотеки является предприятие как имущественный комплекс;
- 3) предметом ипотеки является земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения;

4) предметом ипотеки являются земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, и земельные участки, государственная собственность на которые не разграничена, если такие земельные участки предназначены для жилищного строительства или для комплексного освоения в целях жилищного строительства и передаются в обеспечение возврата кредита, предоставленного кредитной организацией на обустройство данных земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры.

5) предметом ипотеки является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;

6) предметом ипотеки является имущество, находящееся в общей собственности, и кто-либо из его собственников не дает согласия в письменной или иной установленной федеральным законом форме на удовлетворение требований залогодержателя во внесудебном порядке.

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

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

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

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

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

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

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

Обеспечение, принятое Банком в счет погашения задолженности

В течение 2016 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 44 650 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года размер таких активов составил:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Недвижимость	44 517	14 862
Прочие активы	2 765	830
Всего изъятого обеспечения	47 282	15 692

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года перезаложенного обеспечения у Банка не было.

11.3 Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина валютного риска – 0,0%. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

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

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

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2017 года Банком не рассчитывался.

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

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	917 509	379 268
Процентный риск, в том числе:	73 400,75	30 341,44
- специальный процентный риск	63 756,29	14 405,53
- общий процентный риск	9 644,46	15 935,91
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- специальный фондовый риск	-	-
- общий фондовый риск	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Валютный риск, в том числе:	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
Товарный риск, в том числе:	-	-
- основной товарный риск	-	-
- дополнительный товарный риск	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
Величина рыночного риска	917 509	379 268

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

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

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

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;

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

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 июля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов", и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или золото, товары, обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на товары, обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами;

- полученный в залог в виде товаров;

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

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

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

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

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. В течение 2016 года действия Казначейства были направлены на поддержание закрытой валютной позиции. В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

В связи с кризисом в конце 2014 года курсы основных иностранных валют по отношению к рублю начали стремительно расти. Сбалансированное соотношение требований и обязательств в указанных выше валютах позволили Банку избежать резких колебаний финансовых показателей, зависящих от данных инструментов.

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	545 103	85 493	89 167	2 677	722 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 259 897	-	-	-	1 259 897
Средства в кредитных организациях	359 183	145 412	133 879	1 864	640 338
Чистая ссудная задолженность	14 549 993	398 785	1 774 842	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 509 989	-	-	-	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	13 183	-	-	-	13 183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 795 769	-	-	-	2 795 769
Прочие активы	141 083	1 537	180	-	142 800
Всего активов	22 174 200	631 227	1 998 068	4 541	24 808 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	53 135	-	-	-	53 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 989 793	654 779	2 292 008	124	19 936 704
Выпущенные долговые обязательства	1 266 441	-	-	-	1 266 441
Отложенное налоговое обязательство	62 487	-	-	-	62 487
Прочие обязательства	502 805	2 253	24 342	-	529 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 288	-	-	-	88 288
Всего обязательств	18 962 949	657 032	2 316 350	124	21 936 455
Чистая позиция	3 211 251	(25 805)	(318 282)	4 417	2 871 581
Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты	(8 018)	7 970	-	-	(48)
Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	3 203 233	(17 835)	(318 282)	4 417	2 871 533

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

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	172	(1 408)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	537	345

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

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имеются инвестиции в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не входящие в торговый портфель на сумму 535 712 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 574 741 тыс.руб.). Большая часть указанных инвестиций направлена на получение прибыли в виде дивидендов (ОАО “Курганская Генерирующая Компания”), оставшаяся часть – на участие в деятельности юридического лица (ЗАО Бюро кредитных историй “Национальное кредитное бюро”)

Долевые ценные бумаги, классифицированные как “имеющиеся в наличии для продажи”, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Корпоративные акции		
- ОАО “Курганская Генерирующая Компания”	531 302	570 331
- ЗАО Бюро кредитных историй “Национальное кредитное бюро”	4 410	4 410
Резерв под обесценение	-	(85 550)
Инвестиции в ценные бумаги, не входящие в торговый ортфель	535 712	489 191

В течение 2016 года Банк реализовал инвестиционных ценных бумаг на сумму 40 832 тыс.руб. с получением прибыли от продажи в размере 1 098 тыс.руб.

В конце 2016 года ввиду активизации торгов на рынке у Банка появилась возможность проводить оценку акций ОАО “Курганская Генерирующая Компания” на основании рыночной справедливой стоимости. Была произведена положительная переоценка бумаг в размере 1 803 тыс.руб.через капитал Банка. Данная сумма была включена в расчет дополнительного капитала.

За 2016 год Банк признал по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, прибыль от восстановления резерва на возможные потери в размере 85 550 тыс. руб. (за 2015 год было сформировано резервов на возможные потери в размере 85 550 тыс.руб.).

По итогам 2015 года Банком от инвестиций в акции ОАО “Курганская Генерирующая Компания” были получены дивиденды в размере 5 340 тыс.руб.

11.5 Процентный риск

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	39 790	(6 755)
• для финансовых инструментов в рублях	86 739	(16 917)
• для финансовых инструментов в долларах США	(48 197)	7 857
• для финансовых инструментов в евро	1 248	2 305
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	(39 790)	6 755
• для финансовых инструментов в рублях	(86 739)	16 917
• для финансовых инструментов в долларах США	48 197	(7 857)
• для финансовых инструментов в евро	(1 248)	(2 305)

Следующие далее таблицы отражают средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года.

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

	1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	0,10%	-	-
Ссудная задолженность	14,97%	8,50%	9,24%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,35%	-	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	5,90%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,68%	4,28%	2,22%
Выпущенные долговые обязательства	10,29%	-	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости ОФЗ в рублях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1 457	-	10 435
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1 457)	-	(10 265)

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

11.6 Операционный риск и риск информационной безопасности

11.6.1 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 1 января 2017 года тыс.руб.	На 1 января 2016 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 081 710	1 119 745
Чистые непроцентные доходы:	500 833	391 910
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	573	573
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55 082	56 294
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 831	44 185
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 365	-
Коммиссионные доходы	285 299	293 692
Прочие операционные доходы	33 683	51 400
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	(62 651)	(54 234)
	1 519 892	1 511 655
Величина операционного риска	227 984	226 748

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

В соответствии с Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. 23 июня 2016 года Банк произвел раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Таким образом, с этого момента величина операционного риска, рассчитанная с учетом данных за 2015 год, составила 227 984 тыс.руб.

11.6.2 Риск информационной безопасности

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

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.7 Риск ликвидности

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

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

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

-обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- минимизация рисков потери ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов уровне риска ликвидности.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

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

Основные методы управления банковской ликвидностью:

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

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

тыс. руб.	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная задолженность	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	550 032	-	-	-	-	-	-	-	550 032
Средства в Банке России	678 033	32 847	31 737	42 647	30 158	15 489	-	-	830 911
Средства в кредитных организациях	173 570	-	-	-	28 348	-	-	-	201 918
Чистая ссудная задолженность	8 540 076	1 191 967	606 994	1 351 725	3 982 273	460 850	10 553	-	16 144 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 039 822	-	-	-	-	-	-	4 410	2 044 232
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 706	-	-	-	12 706
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	2 790 302	2 790 302
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	45 206	-	-	-	-	45 206
Прочие активы	26 945	2 961	6 166	23 696	64 056	3 801	2 405	5 683	135 713
Всего активов	12 008 478	1 227 775	644 897	1 463 274	4 117 541	480 140	12 958	2 800 395	22 757 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	14 436	-	-	-	24 000	-	-	-	38 436
Средства клиентов (не кредитных организаций)	4 063 345	3 925 916	5 275 531	3 730 713	1 916 059	-	-	-	18 911 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 529	20 799	833	13 140	3 398	-	-	-	464 699
Отложенное налоговое обязательство	-	-	36 983	-	-	-	-	-	36 983
Прочие обязательства	53 711	73 433	51 920	32 519	9 857	6 488	-	697	228 625
Всего обязательств	4 558 021	4 020 148	5 365 267	3 776 372	1 953 314	6 488	-	697	19 680 307
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА⁵	1 111 736	-	-	-	-	-	-	-	1 111 736
Кумулятивная величины ГЭПа	6 338 721	3 546 348	(1 174 022)	(3 487 120)	(1 322 893)	(849 241)	(836 283)	1 963 415	1 963 415

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

Информация о распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная задолженность	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	722 440	-	-	-	-	-	-	-	722 440
Средства в Банке России	1 126 135	34 691	14 117	12 664	19 764	52 526	-	-	1 259 897
Средства в кредитных организациях	586 960	-	-	23 909	29 469	-	-	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	7 293 913	421 973	577 650	3 253 250	4 739 143	393 573	44 118	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 020 798	-	-	-	-	-	-	489 191	2 509 989
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	13 183	13 183
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	2 781 806	2 781 806
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	13 963	-	-	-	-	13 963
Прочие активы	57 625	16 953	6 722	8 329	17 393	15 189	16 294	4 295	142 800
Всего активов	11 807 871	473 617	598 489	3 312 115	4 805 769	461 288	60 412	3 288 475	24 808 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	15 135	-	-	-	38 000	-	-	-	53 135
Средства клиентов (не кредитных организаций)	5 170 695	2 104 058	1 887 550	2 945 661	7 828 740	-	-	-	19 936 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	974 600	2 190	250 833	21 140	17 678	-	-	-	1 266 441
Отложенное налоговое обязательство	-	-	62 487	-	-	-	-	-	62 487
Прочие обязательства	317 682	46 243	45 021	9 042	111 412	-	-	-	529 400
Всего обязательств	6 478 112	2 152 491	2 245 891	2 975 843	7 995 830	-	-	-	21 848 167
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА⁶	1 813 389	-	-	-	-	-	-	-	1 819 389
Кумулятивная величины ГЭПа	3 516 370	1 837 496	190 094	526 366	(2 663 695)	(2 202 407)	(2 141 995)	1 146 480	1 140 480

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

Увеличение отрицательного значения кумулятивной величины ГЭПа по сроку “от 91 дня до 180 дней” и “от 181 дня до 1 года” в объясняется особенностью построения совокупности вышеуказанных данных. В частности, поступления денежных средств по активным ссудным операциям рассчитаны по конечной дате погашения (при этом фактическое поступление средств происходит периодически по графику погашения) и без учета вероятности досрочного погашения. Ценные бумаги отражаются по строке «До востребования и до 30 дней», так как Банк считает данные активы высоколиквидными. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Основываясь на своем опыте, Банк предполагает, с высокой долей вероятности, что основная масса депозитов со сроком погашения “от 91 дня до 180 дней” и “от 181 дня до 1 года” будут пролонгированы на новых условиях и следовательно Банк не ожидает реального (существенного) оттока средств в указанные сроки.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как указанные финансовые инструменты предназначены для торговли и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

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

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

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

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

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

Благодаря высокому объему высоколиквидных активов в течение 2016 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, значение этого показателя в Банке по состоянию на 1 января 2017 года – 88,1%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года составил 268,5% - при минимально допустимом не менее 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности составило 66,3 % по состоянию на 1 января 2017 года при максимально возможном значении, равном 120%.

В течение 2016 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 июля 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю. В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

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

11.8 Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам 2015 года «порог» существенности составил 12 615 тыс. руб. (5% от прибыли за 2015 год), по итогам 2014 года - 17 956 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

11.9 Стратегический риск

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

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

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

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

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

11.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.11 Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 11.2.

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

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

12. Информация об управлении капиталом

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

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

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

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

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

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

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

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, ответственное подразделение Департамент рисков рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках 139-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.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции со связанными с Банком сторонами

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

	Аktionеры Банка	Связанные стороны-физические лица ⁷	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица ⁸	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	14 575	320 000	-	334 575
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(214)	(28 400)	-	(28 614)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	108	52	2	162
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	(1)	-	(2)	(3)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	59	10 626	277 441	608	288 734
Депозиты привлеченные	-	904 738	9 200	4 699	918 637
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	94	61	-	155
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	(47)	-	-	(47)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	4 661	-	-	4 661

⁷ Связанные стороны-физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала: члены Совета директоров и Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

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

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Аktionеры Банка	Связанные стороны – физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	9 339	620 935	4 059	634 333
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(81)	(36 219)	(121)	(36 421)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	85	1 377	71	1 533
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	(3)	(11)	(23)	(37)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	894	10 752	24 998	3 207	39 851
Депозиты привлеченные	-	805 274	-	28 245	833 519
Выпущенные долговые обязательства	-	250 000	-	-	250 000
Прочие обязательства	-	33 158	-	415	33 573
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	(231)	(5 241)	(37)	(5 509)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	12 913	133 625	1 543	148 081

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Связанные стороны-физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	1 089	103 480	-	104 569
Процентные расходы	(131 117)	-	(5 592)	(136 709)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	564	-	959	1 523
Комиссионные доходы	3 329	4 135	1 189	8 653
Прочие операционные доходы	-	1 033 066	-	1 033 066
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(31)	(13 211)	(121)	(13 363)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	(3)	7	(23)	(19)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11	13 246	86	13 343

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2016 года - требования также не являются просроченными)

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

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

14. Информация о системе оплаты труда

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

- утверждение условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также размеров их вознаграждения и систему их мотивации и премирования;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, директору Департамента рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

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

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

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

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

- обязательность согласования с Советом директоров Банка выплат крупных вознаграждений.

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

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

Членами комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка являются:

1. Зверев Ю.А.;
2. Черных Т.Б.;
3. Чадов Д.С.

После переизбрания Совета директоров 15 декабря 2016 года новый состав Комитета по назначениям и вознаграждениям не формировался.

В течение 2016 года было проведено 2 заседания комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

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

Вознаграждения вышеуказанные члены комитета по назначениям и вознаграждениям за 2016 год в Банке не получали.

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

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

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

В течение 2016 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

В 2016 году существенных изменений в политику вознаграждения Банка не вносилось.

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

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

К сотрудникам, принимающим риски, относятся:

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

Система оплаты труда персонала предусматривает несколько уровней мотивации. Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- Первый - оклад;

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

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

По итогам 2015 года Совет директоров принял решение о вознаграждении управленческого персонала на основании выполнения показателей, предусмотренных в приложениях к трудовым контрактам. Решение о выплате вознаграждения как части от прибыли не принималось.

Решение о выплате вознаграждения в 2016 году будет приниматься только по окончании 2016 года и после утверждения годового отчета на Собрании акционеров Банка.

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

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2017 года составила 852 человека (по состоянию на 1 января 2016 года - 910 человек).