

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз»
за 2017 год**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.asbank.ru.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес

Полное фирменное наименование кредитной организации - Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз»

Местонахождение и адрес кредитной организации - 101000, г. Москва, Уланский переулок, дом 13, строение 1

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно, отчетный период - календарный год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе его филиалов и внутренних структурных подразделений.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Филиал «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	199178, г. Санкт-Петербург, 3-я линия В.О., д. 62, лит. А
Филиал «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	460018, г. Оренбург, ул. Сухарева/ул. Терешковой, д. 117/24
Дополнительный офис «На Таганке» ООО КБ «Агросоюз»	109147, г. Москва, пер. Маяковского, д. 11
Дополнительный офис «Новогиреево» ООО КБ «Агросоюз»	111396, г. Москва, Свободный проспект, д. 37/18
Дополнительный офис «Митино» ООО КБ «Агросоюз»	125222, г. Москва, Митинская ул., д. 25
Дополнительный офис «Бабушкинский» ООО КБ «Агросоюз»	129281, г. Москва, ул. Менжинского, д. 32, кор. 3
Дополнительный офис «Королев» ООО КБ «Агросоюз»	141075, Московская область, г. Королев, ул. Исаева, д. 3б, кор. 1, пом. II

Дополнительный офис «Дыбенко» Филиала «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	193168, г. Санкт-Петербург, ул. Дыбенко, д. 20, кор. 1, лит. С, пом. 21Н
Дополнительный офис «Чкаловский» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	460001, г. Оренбург, ул. Чкалова, д. 24
Дополнительный офис «Восточный» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	460051, г. Оренбург, пр-т Гагарина, д. 42/1
Дополнительный офис «Степной» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	460044, г. Оренбург, пр-т Дзержинского, д. 3
Дополнительный офис «Промышленный» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	460004, г. Оренбург, пр-т Братьев Коростелевых, д. 4
Дополнительный офис «Салмышский» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	460052, г. Оренбург, ул. Салмышская, д. 47, пом. 3
Операционный офис № 1 Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз» в г. Пенза	440000, г. Пенза, ул. Максима Горького, д. 38А
Операционный офис № 3 Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз» в г. Саранск	430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Полежаева, д. 53
Операционный офис № 4 Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз» в г. Каменка	442246, Пензенская область, Каменский р-н, г. Каменка, ул. Чернышевского, д. 10
Операционный офис «Пенза-центр» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз» в г. Пенза	440000, г. Пенза, ул. Московская/Бакунина, д. 91-93-95/52
Операционный офис «Балаково» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	413849, Саратовская область, г. Балаково, ул. Ленина, д. 76
Операционный офис «Саратовский» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз»	410056, Саратовская область, г. Саратов, ул. Чапаева В.И., д. 57
Операционный офис «Уфимский» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз» в г. Уфа	450005, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Пархоменко, д. 97
Операционный офис «Казань» Филиала «Оренбургский» ООО КБ «Агросоюз» в г. Казань	420066, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 3, пом. 1001

1.4. Информация о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.5. Информация о характере операций и основных направлениях деятельности кредитной организации, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия Банка России № 1459 от 30 марта 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия Банка России № 1459 от 30 марта 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк работает на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника и на основании лицензий Банка России:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности от 17.09.2014 № 077-13894-100000
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности от 17.09.2014 № 077-13895-010000
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 17.09.2014 № 077-13896-000100.

Деятельность Банка направлена на решение таких задач, как: сохранение позиций конкурентоспособного Банка, динамичное развитие кредитной организации, повышение качества обслуживания клиентов, расширение партнерских отношений и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов. Обеспечивая широкий спектр услуг, своевременно осуществляя клиентские платежи и другие операции, Банк подтвердил свой имидж надежного партнера.

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц (включая межбанковское кредитование), привлечение средств физических лиц во вклады, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами (включая операции РЕПО), предоставление банковских гарантий, конверсионные операции, валютно-обменные операции, переводы денежных средств физических лиц с использованием различных систем денежных переводов, как по России, так и за рубеж, выпуск и обслуживание банковских карт.

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

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата – операции кредитования (включая межбанковское кредитование), операции на рынке ценных бумаг и операции с иностранной валютой. Также существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали комиссионные доходы за предоставление расчетно-кассовых услуг клиентам Банка.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.	Изменение в абсолютном выражении
Чистые процентные доходы	477 480	445 432	32 048
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 110)	73 717	(84 827)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 902	9 013	(6 111)
Чистые доходы от операций с			

иностранной валютой	70 937	267 275	(196 338)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 477	(110 521)	152 998
Изменение резерва на возможные потери	(13 743)	(97 311)	83 568
Комиссионные доходы	75 370	262 901	(187 531)
Комиссионные расходы	(59 208)	(99 089)	39 881
Прочие операционные доходы	30 820	72 402	(41 582)
Операционные расходы	(588 545)	(796 282)	207 737
Прибыль (убыток) до налогообложения	27 380	27 537	(157)
Возмещение (расход) по налогам	(25 212)	(25 579)	367
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 168	1 958	210

По результатам 2017 года чистая прибыль Банка составила 2 168 тыс. рублей.

1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Агросоюз» будет утверждена на Общем годовом собрании участников 27 апреля 2018 года.

Чистая прибыль Банка распределяется решением Общего годового собрания участников ООО КБ «Агросоюз». Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято на Общем годовом собрании участников 27 апреля 2018 года.

1.8. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

На основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 649.

1.9. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Березин Андрей Николаевич Председатель Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Шляховой Андрей Захарович Член Совета директоров Банка	100,00 %	74,00 %
Островский Сергей Александрович Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Самойлова Елизавета Анатольевна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Лаврентьев Михаил Юрьевич Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

(Протокол Внеочередного Общего собрания участников от 19.01.2016 г. № 1)

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной

организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации.

Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Островский Сергей Александрович

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Островский Сергей Александрович Председатель Правления	0,00 %	0,00 %
Бакина Ирина Эдуардовна Заместитель Председателя Правления, Управляющий Филиалом «Оренбургский»	0,00 %	0,00 %
Карасев Виктор Анатольевич Заместитель Председателя Правления	0,00 %	0,00 %
Стёпкин Дмитрий Алексеевич Заместитель Председателя Правления	0,00 %	0,00 %
Дмитриев Антон Сергеевич Директор департамента Управления рисками	0,00 %	0,00 %

(Протокол заседания Совета директоров от 15.08.2016 г. № 56)

1.11. Иная информация

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), регистрационный номер 1657 от 17 марта 2008 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, свидетельство № 536 от 04 февраля 2010 года.

Банк является членом Ассоциации банков Северо-Запада, свидетельство № 126 от 06 июля 2011 года.

Банк является членом некоммерческой организации Московской международной валютной ассоциации (ММВА), решение Совета ММВА от 22 сентября 2008 года.

Банк является членом Российской национальной Ассоциации СВИФТ, регистрационный номер 683 от 11 августа 2009 года.

Банк является членом СРО НФА, свидетельство № 449 от 11 декабря 2015 года.

Банк является членом Торгово-промышленной палаты городов Пушкина и Павловска, регистрационный номер 134-57 от 02 февраля 2012 года.

Банк является членом Торгово-промышленной палаты Московской области, сертификат от 10 октября 2013 года.

1.12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Островским Сергеем Александровичем 16 апреля 2018 года.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения объемов проводимых операций или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Принцип последовательности – выбранная Банком Учетная политика и правила бухгалтерского учета, закрепленные в Учетной политике, будут применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В таком случае вносятся изменения и дополнения в Учетную политику и обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода;
- Осмотрительность – разумная, с достаточной степенью осторожности, оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка и не допускающее создание скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой – операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю, избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Своевременность отражения операций – отражение операций в учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или условиями договора;
- Имущественная обособленность – имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников банка и других лиц;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления» – доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Раздельное отражение в учете активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса – остатки на начало текущего отчетного периода по балансовым и внебалансовым счетам должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Оценка активов и обязательств – активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент возникновения или приобретения. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России некоторые активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с применением дополнительных счетов, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства принимаются к учету в соответствии с условиями договора;
- Не повторяемость данных на балансе и за балансом – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России № 579-П и нормативными актами Банка России.

Методы оценки отдельных статей баланса

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке)

активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Оценка имущества. Имущество принимается к учету в первоначальной оценке (стоимости). Первоначальной оценкой (стоимостью) имущества, (за исключением нематериальных активов) приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной оценкой (стоимостью) нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

При определении справедливой стоимости имущества Банк руководствуется критериями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Основные средства. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных в уставный капитал банка – исходя из согласованной участниками его денежной оценки, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости на дату признания основных средств;
- полученных по договору мены – исходя из справедливой стоимости (при ее надежном определении) на дату признания основного средства или по балансовой стоимости передаваемого банком по договору мены имущества. Под справедливой стоимостью понимается сумма, на которую можно поменять основное средство при совершении сделки между отлично осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов и иных возмещаемых налогов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между стоимостью основного средства по договору и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом и подлежит отражению в учете на протяжении всего периода отсрочки платежа;
- выявленных в результате инвентаризации – по справедливой стоимости основного средства либо в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат (возникновение излишков по причине ошибок в учете).

Оценка основного средства, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату признания имущества в бухгалтерском учете.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк для признания в учете в качестве минимального инвентарного объекта основных средств устанавливает стоимостной критерий существенности равный 40 000 рублей.

После первоначального признания Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ежегодному пересмотру подлежит ликвидационная стоимость, срок полезного использования и метод расчета амортизации.

Нематериальные активы. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной оценке (стоимости), определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости на дату признания нематериального актива. Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки;
- полученных по договору мены – исходя из справедливой стоимости (при ее надежном определении) на дату признания или по стоимости передаваемого банком по договору мены актива;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между стоимостью нематериального актива по договору и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом и подлежит отражению в учете на протяжении всего периода отсрочки платежа;
- выявленных в результате инвентаризации – по справедливой стоимости либо в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат (возникновение излишков по причине ошибок в учете).

Оценка объекта нематериального актива, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату признания нематериального актива в бухгалтерском учете.

Затраты Банка, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к эксплуатации, относятся на увеличение первоначальной стоимости нематериального актива.

После первоначального признания Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ежегодному пересмотру подлежит срок полезного использования и метод расчета амортизации.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части). Стоимость деловой репутации, возникшей в результате приобретения Банком имущественного комплекса, определяется как разница между покупной ценой, уплаченной при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части) и суммой всех активов (их соответствующих частей) за вычетом всех обязательств (их соответствующих частей) по

бухгалтерскому балансу на дату приобретения. Активы и обязательства приобретенного имущественного комплекса должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его приобретения.

Деловая репутация не переоценивается.

Запасы. В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в учете по себестоимости (в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования) для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договору мены – себестоимостью запасов признается их справедливая стоимость (при ее надежном определении) на дату признания в бухгалтерском учете или по стоимости передаваемого банком по договору мены актива;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между стоимостью запасов по договору и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом и подлежит отражению в учете на протяжении всего периода отсрочки платежа;
- полученных при выбытии объектов основных средств или в ходе ремонта, модернизации, реконструкции основных средств – исходя из наименьшей из двух величин: справедливой стоимости полученных запасов или суммарной величины стоимости выбывающих активов, затрат на выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат на демонтаж, ликвидацию и восстановление окружающей среды, если они признаны как оценочные обязательства);
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов), включая расходы, связанные с их приобретением;
- выявленных в результате инвентаризации – по справедливой стоимости выявленных неучтенных запасов либо в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат (возникновение излишков по причине ошибок в учете).

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Для оценки себестоимости выбывающих материальных запасов Банк применяет метод ФИФО (запасы используются в последовательности их приобретения (поступления)). Оценка запасов, первыми передаваемых для использования, соответствует оценке первых по времени приобретений. Оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), признается имущество (часть имущества), которое удовлетворяет следующим условиям:

- принадлежит Банку на праве собственности;
- получено при осуществлении уставной деятельности;
- является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- предназначено для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) и/или доходов от прироста стоимости;
- не предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация данного имущества не планируется в течение года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Основанием для принятия к бухгалтерскому учету в качестве недвижимости ВНОД служит способность данного имущества приносить Банку экономические выгоды в будущем и надежное определение стоимости данного имущества. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация применяет профессиональное суждение.

Недвижимость ВНОД учитывается по справедливой стоимости (при ее надежном определении).

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания (выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно), включается в справедливую стоимость недвижимости ВНОД.

Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости ВНОД.

Справедливая стоимость по объектам недвижимости ВНОД определяется на основании оценки профессионального оценщика (оценочной компании).

Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется не реже 1-го раза в год. В случае существенного (более 20% от значения предыдущей переоценки, отраженной в балансе Банка) изменения справедливой стоимости, переоценка может быть произведена по состоянию на последний рабочий день квартала, в котором произошло существенное изменение справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, Банк признает:

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководством Банка (Председателем Правления, лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом или уполномоченным органом Банка) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена Банком не планируются.
- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежащие передаче участникам при выплате имуществом дивидендов участникам;
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче участникам при выплате имуществом дивидендов участникам.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если Банк следует решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом. Ставка дисконтирования устанавливается равной ключевой ставке Банка России.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не подлежат амортизации.

Признание в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (удовлетворяющих критериям признания для основных средств и нематериальных активов) не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Признание в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (удовлетворяющих критериям признания для основных средств и нематериальных активов) отражается по стоимости, сложившейся на дату их перевода.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод, производит его оценку (при надежном определении справедливой стоимости) по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Такая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется ежегодно на конец отчетного года.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществах отражается на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и подлежит учету по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения Банка в уставный капитал юридических лиц резидентов и нерезидентов подлежат учету на балансовом счете 602 «Прочее участие» отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения Банка в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Наличие опубликованных ценовых котировок на организованном рынке ценных бумаг является наилучшим методом оценки для определения справедливой стоимости.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги в случае их существенности. В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Существенной признается величина затрат составляющая более 1% первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (в течение 1 года), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными сторонами, независимыми друг от друга и желающими совершить такую сделку.

Наличие опубликованных ценовых котировок на организованном рынке ценных бумаг является наилучшим методом оценки для определения справедливой стоимости.

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости» переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости» не формируется.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость долговых ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости, резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость долговых ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете N 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (полученные при применении утвержденных Банком методов оценки), является несущественным. Несущественным признается диапазон, размер которого не превышает 25% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Исключением является дебиторская задолженность в виде предварительной оплаты за поставляемые товары, выполняемые работы и оказываемые услуги, учитываемая на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (счет 60314). Данная валютная задолженность переоценке не подлежит и учитывается до момента списания по официальному курсу ЦБ РФ на дату оплаты.

Финансовые требования. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (справедливой стоимости) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Обязательства банка.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Метод признания доходов и расходов банка. Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О

порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Полученные доходы и понесенные расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

В зависимости от характера и видов операций доходы и расходы Банка делятся на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Комиссионные доходы (расходы) в зависимости от вида операции могут относиться как к процентным доходам (расходам), так и к операционным.

Признание доходов. Доходами Банк признает увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, таких как:

- приток активов (безвозмездное получение имущества);
- увеличение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшение резерва на возможные потери или уменьшение резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- списание обязательств (уменьшение стоимости), не связанных с выбытием или уменьшением соответствующих активов (за исключением обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала).

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. Признанный проблемным процентный доход, возникший после понижения качества ссуды (актива, требования) до его фактического получения подлежит учету на внебалансовых счетах (по учету неполученных процентов).

Признание расходов. Расходами Банк признает уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, таких как:

- выбытие активов (утрата, порча имущества);
- уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- снижение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и увеличения требований по выплате долгосрочных

вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала) или износа;

- создание или увеличение резерва на возможные потери, создание или увеличение резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличение обязательств, не связанных с получением (образованием) соответствующих активов (за исключением обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия Банком работ, оказания услуг.

Признание прочего совокупного дохода. Прочим совокупным доходом Банк признает увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Доходы и расходы будущих периодов. Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- соответствие критериям признания доходов;
- суммы относятся к будущему периоду.

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- соответствие критериям признания в качестве расходов;
- суммы единовременно уплаченные относятся к будущему периоду и подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах.

Если в отношении каких-либо расходов, осуществленных Банком, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете следует отразить дебиторскую задолженность (предварительная оплата, если она осуществлена до начала исполнения контрагентом обязательств по договору).

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка сформирована с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и от 02 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Положений Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения» и иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России.

В учетную политику Банка в течение 2017 года были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения». Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

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

Основные оценки и допущения.

Применение учетной политики Банка требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую

невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте Банка и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Изменения в оценках, используемых в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Ключевые источники неопределенности при определении оценок. Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, описаны ниже.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Резерв на возможные потери. Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 283-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

Срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования основных средств Банка определяется руководством по мере их приобретения и регулярно пересматривается на предмет соответствия. Банк определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы Банка с аналогичными активами. При определении срока полезного использования Банк также учитывает техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменениями ситуации на рынке.

Обесценение активов. Банк периодически оценивает возмещаемость балансовой стоимости своих активов. При наличии признаков обесценения активов, Банк оценивает их возмещаемую стоимость. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение в отношении долгосрочных прогнозов по выручке и расходам, касающимся активов, подлежащих рассмотрению. В свою очередь, эти прогнозы неточны в том случае, если они основаны на предположениях по поводу спроса на продукцию и будущих условий рынка. Существенные и непредвиденные изменения в этих предположениях и ожиданиях, используемых в оценке, могут привести к результатам, существенно отличающимся от сумм, которые отражены в финансовой отчетности.

Налогообложение. Банк несет обязательства по уплате налога на прибыль и других налогов. Определение суммы резерва по налогу на прибыль и иным налогам в значительной мере является предметом субъективного суждения в связи со сложностью налоговой законодательной базы Российской Федерации. Существует значительное количество сделок, по которым сумма окончательного налогового обязательства не может быть определена однозначно. Банк признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль и резерва по налогу на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Кроме того, Банк отражает отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода в сумме, которую руководство планирует списать в будущем периоде. Это решение основывается на оценке будущей прибыльности. Изменения в этих оценках могут повлечь за собой будущее списание отложенных налоговых активов, которые отражены в отчете о финансовом положении на текущую дату. Оценивая уровень будущей доходности, Банк учитывает предыдущие результаты деятельности в ближайшие годы и, при необходимости, будет рассматривать возможность внедрения стратегии налогового

планирования, чтобы способствовать получению прибыли в будущем. Если доходы в будущем будут меньше суммы, которая была учтена при расчете отложенных налоговых активов, то будет необходимо корректировкой прекратить признание отложенного налогового актива, с соответствующим начислением дохода. С другой стороны, если будущая прибыльность превысит уровень, который был принят при расчете отложенных налоговых активов, то дальнейшее признание и использование отложенных налоговых активов может быть уместным, с соответствующим уменьшением прибыли.

Текущий налог и отложенные налоговые активы и обязательства обычно рассчитываются с использованием действующих ставок налогов (и принципов налогового законодательства РФ).

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в качестве корректирующих событий после отчетного отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалом Банка в головной офис остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» и отражение головным офисом приема остатков филиала на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- корректировки (доначисление) по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, за 2017 год;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате получения после отчетной даты первичных документов, отнесена к 2017 году.

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

С учетом мнения надзорного органа Банк после отчетной даты провел доначисления резерва на возможные потери по отдельным ссудам из кредитного портфеля на отчетную дату в сумме 161 670 тыс. руб. Результат проведенных операций в сумме включен в расходы 2018 года, в связи с чем Банк не корректирует показатели публикуемых форм отчетности.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения кредитной организацией основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В Учетную политику Банка на 2017 год, по сравнению с учетной политикой на 2016 год, не вносились существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, вызваны изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок бухгалтерского учета и не связаны с разработкой новых способов и методов ведения бухгалтерского учета, способных оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Из Плана счетов бухгалтерского учета с 03.04.2017 г. была исключена Глава Д «Счета депо».

Основные изменения были связаны с вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения».

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предыдущие периоды отсутствуют.

3. Сопроводительная информация

3.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1.1. Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Денежные средства, всего, в том числе:	640 246	128 151	399.6
Наличные денежные средства в кассе, в том числе:			
в рублях РФ	622 051	114 899	
в долларах США	222 013	59 947	
в евро	27 863	20 574	
Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	372 175	34 378	
Денежные средства в пути	18 195	13 252	
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	0	0	
Денежные средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	394 318	350 673	12.4
На корреспондентских счетах в банках-резидентах, в том числе:			
в рублях РФ	283 343	95 830	
в долларах США	281 294	84 886	
в евро	100 020	68 758	
в китайских юанях	7 851	8 674	
в казахстанских тенге	173 421	7 399	
резервы на возможные потери	0	53	
На корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, в том числе:	(5)	(22)	
в долларах США	2 042	10 958	
в евро	603	2 658	
резервы на возможные потери	1 439	8 300	
На счетах для осуществления клиринга	(0)	(0)	
	12	8	

Из объема денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, депонированные в Банке России на счетах по учету обязательных резервов: по состоянию на 31 декабря 2017 года – 78 999 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2016 года – 69 786 тыс. рублей, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, т.к. Банк депонирует денежные средства на счетах по учету обязательных резервов в Банке России на постоянной основе.

3.1.2. Ниже приведена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	490 315	1 199 507	(59.1)
долговые обязательства Российской Федерации	0	53 271	
долговые обязательства субъектов Российской Федерации	4 789	167 228	
долговые обязательства российских кредитных организаций	278 880	761 157	
прочие долговые обязательства	206 646	217 851	
прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0	

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску

Эмитент	Гос. номер выпуска	Количество ценных бумаг	Стоимость вложений	Срок обращения, лет	Купонный доход	Процентная ставка
Российские муниципальные облигации						
Управление финансов Липецкой области	RU35008LIP0	7 868	4 720 800.00	2.4	68 845.00	7.39%
Облигации кредитных организаций						
ООО "Русфинанс Банк"	4B020401792B	50 000	50 750 000.00	2.9	512 000.00	10.10%
АО «Газпромбанк»	4B022100354B	95 000	96 795 500.00	1.2	2 571 650.00	9.50%
АО «Газпромбанк»	4B021200354B	125 000	127 262 500.00	1.9	988 750.00	9.95%
Облигации российских организаций						
Внешэкономбанк	4B02-14-00004-T	60 000	60 264 000.00	0.7	40 200.00	8.10%
ОАО "Акрон"	4B02-02-00207-A	40 000	40 392 000.00	0.9	398 800.00	9.10%
ОАО "Акрон"	4B02-03-00207-A	40 000	40 600 000.00	0.9	398 800.00	9.10%
ПАО «ФСК ЕЭС»	4-08-65018-D	36 886	35 768 354.20	3.7	848 009.14	8.25%

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по справедливой стоимости. Резерв не формируется.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При невозможности надежного определения стоимости и наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО.

Принципы учета ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года;
- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг признается факт увеличения (уменьшения) более чем на 30% справедливой стоимости ценной бумаги по сравнению с предыдущим торговым днем.

3.1.4. Ниже приведена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	8 525 716	8 628 142	(1.2)
Депозиты в Банке России	1 650 000	1 500 000	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч. просроченные	287 251 0	2 039 970 0	
резервы на возможные потери	(0)	(0)	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч. просроченные	5 681 224 104 337	3 720 071 84 087	
резервы на возможные потери	(340 861)	(137 226)	
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. просроченные	1 168 422 96 051	1 155 516 180 813	
резервы на возможные потери	(133 851)	(230 277)	
Вложения в приобретенные права требования, в т.ч. просроченные	236 952 42 196	609 534 46 744	
резервы на возможные потери	(77 132)	(153 178)	
Прочие требования, признаваемые ссудами, в т.ч. просроченные	59 235 0	130 585 260	
резервы на возможные потери	(5 524)	(6 853)	

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты юридическим лицам в размере 5 113 187 тыс. рублей (90.00 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на пополнение оборотных средств и финансирование текущей хозяйственной деятельности, в размере 73 546 тыс. рублей (1.29 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на приобретение и ремонт недвижимого имущества, в размере 175 178 тыс.

рублей (3.08 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на приобретение основных средств, в размере 208 979 тыс. рублей (3.68 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на строительство и финансирование инвестиционных проектов, в размере 2 466 тыс. рублей (0.04 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на обеспечение участия в электронных торгах и аукционах, в размере 22 360 тыс. рублей (0.39 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на погашение текущей ссудной задолженности, в размере 29 810 тыс. рублей (0.52 % от ссудной задолженности юридических лиц) предоставлены на финансирование лизинговой деятельности, в размере 55 698 тыс. рублей (0.98 % от ссудной задолженности юридических лиц) – предоставлены на исполнение обязательств по контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в размере 5 650 984 тыс. рублей предоставлены в валюте Российской Федерации, в размере 30 240 тыс. рублей предоставлены в долларах США.

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных и иных потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	7 086 598	5 485 121
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 681 224	3 720 071
по видам экономической деятельности:	5 544 538	3 603 020
добыча полезных ископаемых	0	6 000
обрабатывающие производства	947 918	518 606
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	723 679	6 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24 169	35 685
строительство	1 188 093	948 066
транспорт и связь	83 911	44 929
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 825 195	1 599 158
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	698 616	110 002
прочие виды деятельности	52 957	334 574
на завершение расчетов	136 686	117 051
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 514 675	2 329 569
индивидуальным предпринимателям	182 645	122 942
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	1 405 374	1 765 050
ипотечные ссуды	445 034	261 854
автокредиты	9 749	29 684
иные потребительские ссуды	713 639	863 978
вложения в приобретенные права требования	236 952	609 534

Ниже приведена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	7 086 598	5 485 121
До востребования и на 1 день	170 975	215 748
От 2 до 30 дней	118 388	120 389
От 31 до 90 дней	1 061 874	522 719
От 91 до 180 дней	670 830	371 077
От 181 дня до 1 года	1 240 751	1 113 734
Свыше 1 года	3 823 780	3 141 454

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица, всего,				
в том числе:	5 681 224	100.0	3 720 071	100.0
Владимирская область	130 000	2.3	140 000	3.7
Воронежская область	144 000	2.5	-	-
Калининградская область	286 000	5.0	30 000	0.8
Самарская область	139 000	2.5	100 000	2.7
г. Санкт-Петербург	619 177	10.9	582 305	15.7
Ленинградская область	211 979	3.7	256 338	6.9
г. Москва	1 918 513	33.8	943 080	25.3
Московская область	772 039	13.6	17 069	0.4
Оренбургская область	578 718	10.2	818 128	22.0
Пензенская область	79 552	1.4	144 334	3.9
Пермский край	41 689	0.7	66 424	1.8
Саратовская область	97 240	1.7	18 096	0.5
Свердловская область	291 507	5.1	270 000	7.3
Республика Башкортостан	218 141	3.8	176 466	4.7
Республика Мордовия	71 205	1.3	50 273	1.4
Иные географические регионы	82 464	1.5	107 558	2.9
Физические лица, всего,				
в том числе:	1 168 422	100.0	1 155 516	100.0
г. Санкт-Петербург	45 211	3.8	83 373	7.2
Ленинградская область	7 750	0.7	18 140	1.6
г. Москва	645 969	55.3	325 429	28.2
Московская область	85 207	7.3	144 551	12.5
Оренбургская область	120 077	10.3	218 691	18.9
Орловская область	11 109	0.9	5 449	0.5
Пензенская область	122 532	10.5	166 031	14.4
Саратовская область	24 748	2.1	24 452	2.1
Тульская область	35 891	3.1	72 933	6.3
Челябинская область	12 518	1.1	14 545	1.3
Ярославская область	4 231	0.3	8 570	0.7
Республика Мордовия	45 324	3.9	57 302	4.9
Иные географические регионы	7 855	0.7	16 050	1.4

3.1.5. Ниже приведена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	660 836	435 179	34.2
долговые обязательства Российской Федерации	351 485	65 317	
долговые обязательства субъектов Российской Федерации	62 286	94 301	
долговые обязательства российских кредитных организаций	50 589	51 061	
прочие долговые обязательства	196 476	224 500	

Эмитент	Гос. номер выпуска	Количество ценных бумаг	Стоимость вложений	Срок обращения, лет	Купонный доход	Процентная ставка	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация активов
Облигации федерального займа								
Министерство финансов Российской Федерации	46018RMFS	68 365	67 681 530.00	3.9	389 680.50	6.50%	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Российская Федерация
Министерство финансов Российской Федерации	12012RMFS	270 000	280 832 400.00	4.9	2 581 200.00	8.95%	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Российская Федерация
Российские муниципальные облигации								
Управление финансов Липецкой области	RU34009LIP0	62 673	32 740 375.20	1.4	234 397.02	10.50 %	Деятельность органов государственной власти субъектов	Российская Федерация
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34016AN00	50 000	28 641 250.00	1.8	670 000.00	11.40 %	Деятельность органов государственной власти субъектов	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций								
АО "Российский сельскохозяйственный банк"	42003349B	48 963	49 472 215.20	5.3	1 116 846.03	11.10 %	Банковская деятельность	Российская Федерация
Облигации российских организаций								
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	4-21-00739-A	67 011	20 432 994.12	2.1	223 146.63	8.80%	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги	Российская Федерация
АО "ВЭБ-лизинг"	4-04-43801-H	47 504	47 694 016.01	3.3	1 130 595.20	10.10 %	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги	Российская Федерация
АО "ВЭБ-лизинг"	4-05-43801-H	20 999	21 064 096.90	3.3	499 776.20	10.10 %	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги	Российская Федерация
ПАО «НК «Роснефть»	4B02-02-00122-A-001P	100 000	105 200 000.00	9.0	232 000.00	9.39%	Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	Российская Федерация

3.1.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Облигации	Гос. номер выпуска	Количество ценных бумаг	Стоимость вложений	Срок погашения, лет	Купонный доход	Процентная ставка
АО "Газпромбанк"	4B02210035 4B	95 000	96 795 500.00	1.2	2 571 650.00	9.50%
АО "Газпромбанк"	4B02120035 4B	125 000	127 262 500.00	1.9	988 750.00	9.95%

3.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности, их кредитном качестве, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	278 074	463 991	(40.1)

прочие долговые обязательства нерезидентов

278 074 463 991

Эмитент	Гос. номер выпуска	Количество ценных бумаг	Стоимость вложений	Срок обращения, лет	Купонный доход	Процентная ставка	Вид экономической деятельности эмитента
Еврооблигации							
Federal Grid Finance Limited	XS0863439161	650	63 098 63 8.85	1.2	1 631 7 20.28	8.446%	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги
RZD Capital PLC	XS0764253455	322	31 572 59 0.57	1.2	653 302.22	8.300%	Транспортные услуги
ANML Finance Limited	XS0886632685	1 767	175 906 4 44.89	0.1	5 211 422.92	7.750%	Брокерские услуги, доверительное управление, лизинг, страхование, прочие финансовые услуги

3.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Облигации	Гос. номер выпуска	Количество ценных бумаг	Стоимость вложений	Срок погашения, лет	Купонный доход	Процентная ставка
АО "Газпромбанк"	4B02210035 4B	95 000	96 795 500.00	1.2	2 571 650.00	9.50%
АО "Газпромбанк"	4B02120035 4B	125 000	127 262 500.00	1.9	988 750.00	9.95%

3.1.9. Ниже приведена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	296 495	308 654	(3.9)
Основные средства	264 250	269 257	
амортизация основных средств	(74 163)	(68 161)	
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	-	98	
Нематериальные активы	17 697	16 232	
амортизация нематериальных активов	(5 438)	(2 512)	
Материальные запасы	3 339	2 250	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	90 810	91 490	

Ниже приведена информация о структуре основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Основные средства всего, в том числе:	264 250	100.0	269 257	100.0
Здание	177 909	67.3	178 326	66.2
Офисное оборудование	58 270	22.10	64 166	24.4
Компьютерное оборудование	20 807	7.9	20 040	7.5
Транспортные средства	6 464	2.4	5 925	1.6
Земля	800	0.3	800	0.3

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Дата последней переоценки основных средств (здания и земельные участки) – по состоянию на 01 января 2018 г.
Данная переоценка была отражена в период составления годовой отчетности 07 февраля 2018 года (операция СПОД).

Для оценки основных средств Банк привлекал независимого оценщика.

Оценщик – Ануфриева Ирина Олеговна.

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков – АССОЦИАЦИЯ «Межрегиональный Союз Оценщиков», дата вступления – 31.01.2008 г.

Информация о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости.

При составлении отчета об определении рыночной стоимости оценщиком использованы Федеральные стандарты оценки, т.к. они являются обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности. Использованы также стандарты и правила оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является оценщик, составивший отчет.

В процессе оценки использовались сравнительный и доходный подходы к оценке. Сравнительный подход использовался путем применения метода сравнения продаж, как наиболее достоверно отражающий рыночную стоимость объекта. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж. Данный метод определяет рыночную стоимость объекта на основе анализа недавних продаж сопоставимых объектов недвижимости, которые сходны с объектом оценки.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. Подход к оценке по доходу основывается на принципе ожидания, который гласит, что все стоимости сегодня

являются отражением будущих преимуществ. В рамках доходного подхода был использован метод капитализации дохода.

3.1.10. Ниже приведена информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Прочие активы, всего, в том числе:	38 433	41 943	(8.4)
Расчеты по ценным бумагам	1 211	-	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 581	27 051	
резервы на возможные потери	(5 907)	(16 417)	
Требования по прочим операциям	22 571	32 324	
резервы на возможные потери	(22 526)	(31 867)	
Требования по получению процентов	8 321	10 170	
резервы на возможные потери	(182)	(349)	
Расчеты по налогам и сборам	18	9	
Расчеты с работниками по оплате труда	-	4	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 001	1 020	
резервы на возможные потери	(1 001)	(1 020)	
Налог на добавленную стоимость уплаченный	493	317	
Прочие средства в расчетах за товары и услуги	21 219	23 142	
резервы на возможные потери	(10 061)	(11 592)	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 670	8 765	
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 025	386	

Дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

3.1.11. Ниже приведена информация об остатках денежных средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2017 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.	Изменение %
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	227 633	1 335 114	(82.9)
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	36	50	
Полученные межбанковские кредиты	17 347	135 916	
Средства, привлеченные от кредитных организаций по сделкам РЕПО	210 250	1 199 148	

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО с кредитными организациями, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 227 618 тыс. рублей.

3.1.12. Операции привлечения денежных средств проводились в следующих географических регионах: г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, Оренбургская область, Орловская область, Пензенская область, Саратовская область, Тульская область, Ярославская область, Республика Башкортостан, Республика Мордовия, Республика Татарстан.

Ниже приведена структура привлеченных денежных средств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

На 31.12.2017
тыс. руб.

**Остаток привлеченных средств
на отчетную дату**

	Место привлечения средств	В иностранной валюте	
		в рублях	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	г. Москва	2 517 284	111 183
		1 857 864	22 339
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Московская область	2 492 086	20 928
		2 453 109	20 926
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	г. Санкт-Петербург	807 043	12 416
		553 696	3 899
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Оренбургская область	2 116 007	17 885
		2 022 010	17 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Орловская область	21 027	0
		16 648	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Пензенская область	413 779	3 944
		355 824	3 918
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Саратовская область	225 607	62
		189 837	62
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Тульская область	940 347	5 582
		940 341	5 582
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Ярославская область	9 427	0
		9 416	0
Средства клиентов, не			

являющихся кредитными организациями, из них:	Республика Башкортостан	95 624	1 279
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		87 010	1 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Республика Мордовия	118 371	1 797
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		110 445	1 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Республика Татарстан	97 554	0
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		32 006	0

На 31.12.2016
тыс. руб.

**Остаток привлеченных средств
на отчетную дату**

	Место привлечения средств	в	
		в рублях	иностранной валюте
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	г. Москва	1 401 748	212 921
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		851 377	50 952
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Московская область	2 739 568	83 446
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		2 735 870	83 444
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	г. Санкт-Петербург	476 745	32 461
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		341 076	22 156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Оренбургская область	2 081 782	58 468
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 927 529	58 295
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Орловская область	20 701	211
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		17 647	211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Пензенская область	436 312	12 759
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		305 774	12 720
Средства клиентов, не			

являющихся кредитными организациями, из них:	Саратовская область	82 702	1 569
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		71 316	1 569
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Тульская область	1 086 644	21 909
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 086 615	21 909
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Ярославская область	11 887	491
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		11 784	491
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Республика Башкортостан	51 205	3 031
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		43 616	3 031
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Республика Мордовия	95 501	5 163
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		88 073	5 163

Ниже приведена структура привлеченных денежных средств Банка в разрезе видов привлечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	Остаток привлеченных средств на 31.12.2017		Остаток привлеченных средств на 31.12.2016	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 854 156	175 076	8 484 795	432 429
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 240 276	97 420	1 024 203	172 490
Средства на счетах государственных организаций	3 359	0	230	0
Средства на счетах негосударственных организаций	904 992	11 194	745 816	14 115
Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	1 343	86 172	10 857	154 894
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	14 634	2	20 085	2
Депозиты юридических лиц	121 838	0	233 270	3 445
Депозиты юридических лиц-нерезидентов	180 000	0	0	0
Депозиты индивидуальных предпринимателей	421	0	0	0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	13 689	52	13 945	34
Средства физических лиц	8 613 880	77 656	7 460 592	259 939
Текущие счета / вклады до востребования физических лиц	68 357	4 091	112 147	4 473
Срочные вклады	8 545 523	73 565	7 348 445	255 466

3.1.13. Ниже приведена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	3 500	89 375	(96.1)
со сроком погашения от 31 до 90 дней	3500	0	
со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	20 625	
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0	3 750	
со сроком погашения свыше трех лет	0	65 000	

В течение отчетного периода Банк не имел публично размещенных ценных бумаг.

Ниже приведена информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Серия и №	Векселедатель	Дата составления	Место составления	Номинал (RUB)	Процентная ставка	Срок платежа	Цена реализации (RUB)
На 31 декабря 2017 года							
БА № 0015878	Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	25.12.2017	г. Санкт-Петербург	3 500 000	-	По предъявлении, но не ранее 31.01.2018	3 500 000

Серия и №	Векселедатель	Дата составления	Место составления	Номинал (RUB)	Процентная ставка	Срок платежа	Цена реализации (RUB)
На 31 декабря 2016 года							
БА № 0015980	ООО КБ «Агросоюз»	31.12.2015	г. Москва	65 000 000	9%	По предъявлении, но не ранее 01.04.2021	65 000 000
БА № 0015884	Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	23.09.2016	г. Санкт-Петербург	19 375 000	-	По предъявлении, но не ранее 22.03.2017	19 375 000
БА № 0015881	Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	16.11.2016	г. Санкт-Петербург	1 250 000	13%	По предъявлении, но не ранее 16.02.2017	1 250 000
БА № 0015882	Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	16.11.2016	г. Санкт-Петербург	1 250 000	13%	По предъявлении, но не ранее 16.05.2017	1 250 000
БА № 0015883	Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	16.11.2016	г. Санкт-Петербург	1 250 000	13%	По предъявлении, но не ранее 16.08.2017	1 250 000
БА № 0015884	Ф-л «Санкт-Петербургский» ООО КБ «Агросоюз»	16.11.2016	г. Санкт-Петербург	1 250 000	13%	По предъявлении, но не ранее 15.11.2017	1 250 000

3.1.14. Информация о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные проценты по выпущенным Банком собственным векселям отсутствуют.

Просроченная задолженность по выпущенным долговым обязательствам отсутствует.

Реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя, в течении отчетного периода не осуществлялось.

3.1.15. Ниже приведена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Прочие обязательства, всего, в том числе:	133 551	81 806	63.3
Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт	11 616	6 394	
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	32 271	26 521	
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	2 754	199	
Обязательства по уплате комиссии	4 559	4 995	
Обязательства по уплате процентов	3 784	3 053	
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	5 930	
Расчеты по налогам и сборам	15 019	12 239	
Расчеты с работниками по оплате труда	18 437	16 900	
Налог на добавленную стоимость, полученный	15	104	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	44 654	5 200	
Прочие обязательства	442	271	

3.1.16. Ниже приведена информация о величине и изменении величины собственных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.	Изменение %
Источники собственных средств, всего, в том числе:	1 237 553	1 234 003	0.3
Средства акционеров (участников)	644 000	644 000	
Резервный фонд	98 890	98 890	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 372	12 991	
Переоценка основных средств	99 031	99 030	
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	100 000	100 000	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) предшествующих лет	279 092	277 134	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 168	1 958	

Уставный капитал Банка формируется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал банка сформирован и оплачен в размере 644 000 тыс. рублей и разделен на доли, номинальная стоимость доли участников Банка – 1 рубль.

3.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.2.1. Ниже приведена информация о чистых процентных доходах (отрицательная процентная маржа) за 2017 год и за 2016 год

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 501 939	1 411 236	6.4
От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	138 580	195 862	(29.2)
По предоставленным кредитам	931	33 849	
По размещенным средствам по сделкам РЕПО	65 376	146 427	
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 159	1 067	
По депозитам, размещенным в Банке России	71 114	11 519	
Доходы прошлых лет	-	3 000	
От ссуд, предоставленных клиентам, в том числе:	1 184 041	995 841	18.9
По предоставленным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	757 993	561 110	
По предоставленным кредитам физическим лицам	295 214	349 323	
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	73 876	50 926	
Неустойки (штрафы, пени)	56 958	34 482	
От вложений в ценные бумаги, в том числе:	179 318	219 533	(18.3)
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	23 102	12 863	
По вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации	18 178	29 779	
По вложениям в долговые обязательства кредитных организаций	56 930	58 793	
По вложениям в прочие долговые обязательства	47 412	57 470	
По вложениям в прочие долговые обязательства нерезидентов	33 696	60 628	
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 024 459	965 804	6.1
По привлеченным средствам кредитных организациях, в том числе:	14 009	39 917	(64.9)
По полученным кредитам	6 453	24 826	
По привлеченным средствам по сделкам РЕПО	7 556	15 036	
Неустойки (штрафы, пени)	-	55	
По привлеченным средствам клиентов, в том числе:	1 008 714	919 593	9.7
По привлеченным депозитам юридических лиц	12 958	16 149	
По привлеченным депозитам физических лиц	995 685	903 364	
Расходы прошлых лет	71	80	
По выпущенным долговым обязательствам, в том числе:	1 736	6 294	(72.4)
По выпущенным векселям	1 736	6 294	

3.2.2. Ниже приведена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2017 год и за 2016 год

за 2017 год, тыс. руб.	Остаток на начало периода	Создание	Восстановление	Списано	Остаток на конец периода
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	574 311	1 451 159	1 440 723	-	584 747
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	14 547	54 669	56 224	653	12 339
Условные обязательства кредитного характера	30 494	328 586	323 724	-	35 356

за 2016 год, тыс. руб.	Остаток на начало периода	Создание	Восстановление	Списано	Остаток на конец периода
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	455 670	1 245 984	1 126 251	1 092	574 311
Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь и условные обязательства кредитного характера	67 531	284 364	306 788	64	45 043

3.2.3. Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год и за 2016 год

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Сумма курсовых разниц, всего, в том числе:	42 477	(110 521)	138.4
Положительная курсовая разница	725 898	3 600 746	
Отрицательная курсовая разница	(683 421)	(3 711 267)	

3.2.4. Ниже приведена информация о комиссионных доходах за 2017 год и за 2016 год

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	75 370	262 901	(71.3)
от открытия и ведения банковских счетов	9 038	8 136	
от расчетного и кассового обслуживания	14 984	19 814	
от осуществления переводов денежных средств	21 858	158 684	
от операций с валютными ценностями	404	540	
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	25 826	68 427	
от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 568	2 409	
прочие комиссионные доходы	1 692	4 891	

3.2.5. Ниже приведена информация о комиссионных расходах за 2017 год и за 2016 год

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	59 208	99 089	(40.2)
По операциям с валютными ценностями	6 294	5 169	
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	21 825	19 018	
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 975	53 138	
За оказание посреднических услуг по брокерским договорам	4 094	5 509	
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	1 074	1 801	
Другие комиссионные расходы	22 946	14 454	

3.2.6. Ниже приведена информация об операционных расходах за 2017 год и за 2016 год

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Операционные расходы, всего, в том числе:	588 545	796 282	(26.1)
По кредитам, права требования по которым приобретены	38 720	26 321	
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	987	3 667	
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	874	7 922	
Расходы на содержание персонала	330 483	482 239	
Расходы по операциям с основными средствами и прочим имуществом	10 312	14 942	
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	15 182	18 131	
Организационные и управленческие расходы	190 552	240 011	
Прочие операционные расходы	1 435	3 049	

3.2.7. Ниже приведена информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение 2017 года и в течение 2016 года по видам выплат

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	330 483	482 239	(31.5)
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	261 779	378 923	
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	68 279	102 634	
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	265	470	
Материальная помощь	160	212	

3.2.8. Ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу за 2017 год и за 2016 год

	за 2017 год тыс. руб.	за 2016 год тыс. руб.	Изменение %
Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	25 212	25 579	(1.4)
Налог на прибыль, всего, в том числе:	1 170	(3 773)	
Текущий налог на прибыль	5 422	5 954	
Отложенный налог на прибыль	(4 252)	(9 727)	
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	24 042	29 352	
НДС	16 304	22 372	
Налог на имущество	5 868	5 862	
Оплата государственной пошлины	1 536	985	
Транспортный налог	81	93	
Земельный налог	253	40	

Расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога, отсутствуют. Налоговые ставки в 2017 году по сравнению с 2016 годом не менялись, в отчетном периоде новых налогов не вводилось.

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

3.3.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основе внутренних методик Банка.

Экономический капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия всех видов капитализируемых рисков, принимаемых Банком, определяется на основе внутренних методик Банка.

Регуляторный капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков. Выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- оцениваются все существенные риски Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;

- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков на уровне Банка;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Расчет экономического капитала по Банку осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов аппетита к риску.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- расчет экономического капитала;
- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а так же при стратегическом планировании.

Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений единоличными и коллегиальными органами Банка.

Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала Банка и возможность возникновения рисков, связанных с управлением капиталом. На основе рекомендаций Правления Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала путем заемного финансирования или путем погашения существующей задолженности.

3.3.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения – информация о последствиях допущенных нарушений

Также в рамках управления капиталом Банк имеет цель соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России. Банком на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже приведена информация об активах, взвешенных по уровню риска для расчета нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	На 31.12.2017		
	H1.1	H1.2	H1.0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 173 991	9 173 991	9 210 730
Рыночный риск	273 081	273 081	273 081
Операционный риск x 12.5	1 855 325	1 855 325	1 855 325
	На 31.12.2016		
	H1.1	H1.2	H1.0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 798 772	6 798 772	6 897 802
Рыночный риск	679 859	679 859	679 859
Операционный риск x 12.5	1 661 938	1 661 938	1 661 938

В отчетном периоде Банк выполнял нормативные требования к достаточности капитала. Ниже приведена информация о нормативах достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

		На 31.12.2017	На 31.12.2016
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	8.9	11.0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.9	11.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	10.3	13.2

3.3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

за 2017 год, тыс. руб.	Остаток на начало периода	Создание	Восстановление	Списано	Остаток на конец периода
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	574 311	1 451 159	1 440 723	-	584 747
Иные балансовые активы, по которым существует риск несения потерь	14 547	54 669	56 224	653	12 339
Условные обязательства кредитного характера	30 494	328 586	323 724	-	35 356

за 2016 год, тыс. руб.	Остаток на начало периода	Создание	Восстановление	Списано	Остаток на конец периода
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	455 670	1 245 984	1 126 251	1 092	574 311
Иные балансовые активы, по которым существует риск несения потерь и условные обязательства кредитного характера	67 531	284 364	306 788	64	45 043

3.3.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 31 декабря 2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход",	24, 26	644 000	X	X	X

	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	644 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	644 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	152 687
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 256 865	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	152 687
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	296 495	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 807	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9 807	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	9 807

				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 452	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 452
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	33 782	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	9 807	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли) "	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) ", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала "	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи",	3, 5, 6, 7	9 747 969	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

3.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

3.4.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют, за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России на счета по учету обязательных резервов: по состоянию на 31 декабря 2017 года – 78 999 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2016 года – 69 786 тыс. рублей, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, т.к. Банк депонирует денежные средства на счетах по учету обязательных резервов в Банке России на постоянной основе.

3.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

3.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

По состоянию на 31 декабря 2017 года неиспользованные кредитные средства, а также ограничения по их использованию, отсутствуют.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

4.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала), в том числе существенными (значимыми) рисками Банка.

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала признаются значимыми для Банка, т.е. значимыми рисками Банк признает кредитный, рыночный и операционный риски.

В текущей деятельности Банка выделяются следующие основные риски: кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента, рыночный риск (в том числе: валютный, процентный риск торгового портфеля и фондовый риск), процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации, страновой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, регуляторный (комплаенс) риск.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (неполного либо ненадлежащего исполнения) заемщиком/ контрагентом/ эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, вложении в ценные бумаги одного эмитента, относящиеся к отдельным сегментам, портфелям, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск контрагента

Под кредитным риском контрагента понимается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный риск торгового портфеля и фондовый риск.

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговому портфелю и

чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – вероятность потерь в результате неисполнения 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).

Репутационный риск

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, а также с изменениями в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут негативно повлиять на реализацию стратегии деятельности и развития Банка.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов.

4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Подразделение по управлению рисками, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Подразделение по управлению рисками

В Банке создано структурное подразделение по управлению рисками – Департамент управления рисками. Подразделение по управлению рисками является составной частью Системы управления рисками и капиталом Банка.

Структурное подразделение по управлению рисками (Департамент управления рисками) осуществляет следующие функции:

- выявление, оценка и мониторинг рисков, присущих деятельности Банка (за исключением регуляторного риска);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- разработка внутренних нормативных документов, устанавливающих правила и процедуры управления рисками и капиталом и их оценки;
- иные функции, связанные с управлением банковскими рисками (за исключением регуляторного риска) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Подразделение по управлению рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Подразделение по управлению рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. В случаях, когда функции подразделения по управлению рисками исполняются несколькими структурными подразделениями Банка, должно быть установлено распределение обязанностей между данными структурными подразделениями.

Руководитель подразделения по управлению рисками подотчетен Председателю Правления либо его заместителю, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель и работники подразделения по управлению рисками должны состоять в штате Банка.

Руководитель подразделения по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель подразделения по управлению рисками должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Положение № 242-П), Положением о Службе внутреннего контроля и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- выявление комплаенс-риска;
- 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 в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 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;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Службу внутреннего контроля возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Председателю Правления.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями пунктов 4.1–4.12 Положения № 242-П, Положения о Службе внутреннего аудита Банка и иных внутренних нормативных документов Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита.

Службу внутреннего аудита возглавляет руководитель, непосредственно подчиненный и подотчетный Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Подразделения по управлению рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (понятие «аппетит к риску» соответствует понятию «склонность к риску» в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных (значимых) рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации;

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала.

Основными принципами управления рисками и капиталом являются:

Осведомленность о риске

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно – распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно – распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков. Выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Вовлеченность высшего руководства

Совет директоров, Председатель Правления, Правление на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Ограничение рисков

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из склонности к риску;
- лимиты по видам существенных рисков;
- лимиты по Банку, структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения существенных рисков.

Разделение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделение, ответственное за управление рисками разрабатывает стандарты управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность, проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультирует по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывает агрегированную оценку рисков.
- Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет

директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Использование информационных технологий

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Совершенствование методов

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Система оплаты труда

Система оплаты труда обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

4.4.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитным риском

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации.

Управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (разработка статистических моделей; расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки).

Для расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска, как значимого риска, Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/ контрагентов/ эмитентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок:

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков/ контрагентов/ эмитентов/ группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов в разрезе портфелей, по инструментам, видам кредитных продуктов, операций, срочности, по целям проведения операций / по отдельным клиентам;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения установленных лимитов, условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков/ контрагентов/ эмитентов/ группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение

достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Банком уделяется большое внимание поддержанию действующих и внедрению новых информационных технологий в целях повышения оперативности и аналитичности отчетности по кредитному портфелю.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/ группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/ группу связанных эмитентов/ контрагентов/ эмитентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменение экономической ситуации, законодательства и т.п.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам/ принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по операциям МБК), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- работа с проблемными активами.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов/ проведению операций с эмитентами/контрагентами/восстановлению качества активов принимаются:

- коллегиальными органами управления (органами) Банка (Совет директоров, Правление и система кредитных комитетов);
- или уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений, процедуры принятия решений по восстановлению качества активов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка (Правление и Совет директоров Банка) о повышении уровня кредитного риска и вынесение Департаментом управления рисками предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, эмитентам, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым операциям.

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов/ эмитентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются органам управления Банка.

Методы ограничения рисков (система лимитов)

Основные лимиты по кредитному риску установлены Кредитной политикой и другими внутренними нормативными документами Банка.

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие лимиты:

- ограничение параметров стандартных продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, доля первоначального взноса и прочее;
- ограничение на совокупный лимит задолженности заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков;
- ограничение/ лимиты на отраслевую структуру портфеля;
- лимиты полномочий.

Для кредитного риска по эмитентам и контрагентам основным методом ограничения рисков также является система лимитов, включающая:

- лимиты на контрагентов/эмитентов, группы взаимосвязанных заемщиков в целом;
- в разрезе портфелей и инструментов, подверженных кредитному риску;
- ограничение на объем и срочность операций;
- прочие лимиты в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Представленные выше лимиты устанавливаются на основании предварительной оценки финансового положения контрагента / эмитента.

Мониторинг кредитного риска

Кредитный мониторинг – процесс отслеживания платежной дисциплины заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также ключевых элементов деятельности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, определяющих их способность к выполнению условий кредитного договора и иных договоров/ операций, а также выявления факторов, свидетельствующих об ухудшении их финансового положения или появления рисков нефинансового характера. Целью кредитного мониторинга является актуальная оценка уровня кредитного риска по кредитным и иным сделкам/ операциям, выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер, минимизация и/или устранение последствий его реализации. Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций/сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Основной целью залоговой работы в Банке является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, позволяющей сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечив возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента

(заемщика), обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный рискам с учетом наличия залогового обеспечения.

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в том числе одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению № 590-П.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения № 590-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств заемщиков. Внутренние нормативные документы Банка определяют как общие для всех указанных подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения, так и особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Регулярная переоценка справедливой стоимости указанного имущества осуществляется на основании рыночных котировок стоимости недвижимости и автотранспортных средств (на основании анализа рынка недвижимости и автотранспорта).

Контроль за сохранностью имущества осуществляется силами сотрудников Банка.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены во внутреннем нормативном документе «Порядок работы с залогами ООО КБ «Агросоюз».

Справедливая стоимость – цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Залоговая стоимость – стоимость определяется для целей договора о залоге и рассчитывается путем уменьшения рыночной стоимости имущества на величину Залогового дисконта.

Залоговый дисконт – процент понижения рыночной стоимости, принимаемых в залог вещей/имущественных прав, с учетом величины возможных потерь Банка в случае дефолта Заемщика, при последующем обращении взыскания и реализации в сжатые сроки предмета залога.

В соответствии с внутренними процедурами Банком регулярно проводится мониторинг справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Если справедливая стоимость залога учитывается при расчете минимального резерва на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, первоначальная оценка рыночной стоимости имущества производится независимой оценочной компанией или уполномоченным сотрудником, последующая оценка рыночной стоимости имущества может быть произведена сотрудником, уполномоченным на проведение оценки предметов залога. В случае если обеспечение относится к I или II категории качества, учитываемого при расчете минимального резерва на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, определение справедливой стоимости осуществляется ежеквартально.

Обеспечение, которое, Банк принимает от клиентов включает объекты недвижимости, транспортные средства, гарантии банков, денежные депозиты, векселя и прочие активы. Потребительские кредиты физическим лицам и кредитные карты могут не иметь обеспечения, ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

При принятии решения о принятии в залог имущества/изменении состава заложенного имущества, Банк руководствуется принципом оформления в залог имущества более высокой категории качества. Виды категорий качества предметов залога в порядке возрастания привлекательности для Банка:

- Группа I риска – залоги высокой группы риска (товары в обороте, сырье, готовая продукция, права требования, доли в уставном капитале, не котируемые акции предприятий; векселя предприятий; морские суда, речные суда; коммуникации – водопроводные, канализационные сети, электролинии, автодороги, ж/д пути и т.д.);
- Группа II риска – залоги средней группы риска (машины и оборудование, в т. ч. приобретенные в лизинг; товар/сырье/готовая продукция в закладе; автотранспортные и самоходные средства, ж/д транспорт в пользовании Залогодателя);
- Группа III риска – залоги низкой группы риска (недвижимое имущество (здания, помещения, земельные участки), в том числе незавершенное строительство, если имеются документы, подтверждающие право собственности; имущественные комплексы; оборудование, закупаемое по лизингу с участием лизинговых компаний Банка, товар/сырье по сделкам РЕПО с участием компаний Банка, котируемые ценные бумаги, собственные векселя (на хранении Банка), депозитные сертификаты (на хранении Банка); автотранспортные средства на складе под охраной Банка).

В залог может быть принято, в том числе имущество, которое будет приобретено в будущем за счет предоставленных Банком кредитных средств.

Ликвидность принципиально влияет на вывод о возможности принятия в качестве обеспечения имущества. Поэтому степень ликвидности обеспечения изучается Банком в первую очередь и контролируется Банком постоянно в течение всего срока действия договора залога.

При расчете резерва учитывалось следующее обеспечение 1 категории качества: депозиты, размещенные в Банке и векселя Банка.

При расчете резерва учитывалось следующее обеспечение 2 категории качества: недвижимое имущество, земельные участки, транспортные средства, оборудование.

Общая сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, учитываемого для регулирования резерва по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 762 427 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года составила 1 532 628 тыс. руб.)

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними процедурами Банк регулярно проводит мониторинг всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	Не реже чем раз в 6 месяцев
Движимое имущество	Не реже чем раз в 3 месяца
Товары в обороте	Не реже чем раз в месяц

В случае выявления каких-либо нарушений условий договоров о залоге, Банк принимает меры по принуждению Залогодателя к исполнению условий договора о залоге, либо инициирует досрочное истребование кредита, обеспеченного данным залогом.

Подходы Банка в области резервирования

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П).

При формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (кроме однородных ссуд) основным подходом является индивидуальная оценка каждой ссуды.

В целях определения величины резерва для каждой категории качества применяется многофакторная модель оценки риска, разработанная Банком с учетом подходов, определенных Положением № 590-П. Многофакторная модель оценки риска является дополнением к обязательным для оценки факторам оценки финансового положения и качества обслуживания долга, установленными Положением № 590-П. Особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщиков, долговой нагрузке, зависимости

от рыночных/нерыночных факторов, качеству управления компанией, другим факторам кредитного риска.

- по ссудам заемщиков – юридических лиц, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства с размером до 5 млн. рублей используется портфельный подход, при котором ссуды группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели (субпортфели) в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссуде;
- ссуды задолженностью свыше 5 млн. рублей оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

При формировании резервов по ссудам физических лиц Банком преимущественно используется портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине (не превышает 5 млн. рублей), группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. При определении перечня портфелей однородных ссуд физических лиц используются следующие признаки:

- вид программы кредитования физических лиц;
- отношение к Банку (зарплатный/ незарплатный клиент);
- наличие и продолжительность просроченных платежей по ссуде;
- наличие и вид обеспечения по ссуде (обеспеченность).

Формирование резервов по операциям на финансовых рынках (вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов/эмитентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России и всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

На 31.12.2017 г., тыс. руб.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
По требованиям к юридическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	1 547	260 290	3 657	97 306	362 800
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	1 519	254 782	3 487	97 233	357 021
– по требованиям по получению процентных доходов	28	5 508	170	73	5 779
Задолженность по ссудам юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	-	2 376	-	948	3 324
По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	7 269	378	2 737	18 357	28 741
– по предоставленным кредитам (займам)	7 158	358	2 713	13 839	24 068
– по требованиям по получению процентных доходов	111	20	25	4 518	4 674
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	26 974	18 486	13 418	166 139	225 017
Всего просроченной задолженности	35 790	281 530	19 812	282 750	619 882

На 31.12.2016 г., тыс. руб.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
По требованиям к юридическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	109 342	1 223	-	83 663	194 228

- по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	107 949	1 223	-	78 527	187 699
- по требованиям по получению процентных доходов	1 393	-	-	5 136	6 529
Задолженность по ссудам юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	11 706	-	1 707	3 701	17 114
По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	11 492	976	-	27 174	39 642
- по предоставленным кредитам (займам)	11 270	976	-	26 055	38 301
- по требованиям по получению процентных доходов	222	-	-	1 119	1 341
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	60 816	56 815	199 679	222 527	539 837
Всего просроченной задолженности	193 356	59 014	201 386	337 065	790 821

Банк использует следующие виды реструктуризации ссудной задолженности: изменение срока, размера погашения ссуды (изменение графика платежей), размера процентной ставки по договору и размера пеней.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

Состав активов Банка на 31.12.2017, тыс. руб.	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	1 482 319	5 233 691	606 828	207 600	551 042	8 081 480
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	891 688	4 690 517	554 409	184 058	343 594	6 664 266
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	-	533 452	51 308	13 280	169 456	767 496
- требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	1 775	1 067	86	292	10 002	13 222
- требования по получению процентных доходов по требованиям, объединенным в портфели	-	3 910	1 000	288	20 630	25 828
Из общей суммы активов банка реструктурированная ссудная задолженность	136 227	368 908	5 473	-	2 537	513 145
Доля реструктурированной задолженности в данных активах банка, %	9.19%	7.05%	0.90%	0.00%	0.46%	6.35%

Состав активов Банка на 31.12.2016, тыс. руб.	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего активы, оценива- емые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	3 112 058	3 694 800	532 370	240 220	375 543	7 954 991
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	2 903 575	2 824 734	412 706	21 094	93 210	6 255 319
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	56	856 126	115 645	198 780	229 754	1 400 361
- требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	2 239	709	1 499	1 559	9 854	15 860
- требования по получению процентных доходов по требованиям, объединенным в портфели	-	6 621	2 482	9 778	32 836	51 717
Из общей суммы активов банка реструктурированная ссудная задолженность	177 572	362 628	1 821	13 800	76 500	632 321
Доля реструктурированной задолженности в данных активах банка, %	5.71%	9.81%	0.34%	5.74%	20.37%	7.95%

Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

Созданные резервы на 31.12.2017 г.	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечени я	тыс. руб. В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия
Всего созданные резервы по требованиям банка, из них:	918 852	597 086	91 098	86 909	86 137	332 942
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	700 084	371 653	76 705	80 520	74 547	139 881
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	185 565	185 565	14 112	6 252	6 455	158 746
- по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	X	6 665	13	12	149	6 491

Созданные резервы на 31.12.2017 г.	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечени я	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия
- по требованиям по получению процентных доходов по требо- ваниям, объединенным в портфели	X	20 864	135	120	145	20 464
Из общей суммы резервов по активам банка резервы по реструктурированной задолженности	28 593	5 478	2 578	363	-	2 537
Доля резервов по реструктурированной задолженности в общей сумме резервов по активам банка, %	3.11%	0.92%	2.83%	0.42%	0.00%	0.76%

Созданные резервы на 31.12.2016 г.	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечени я	В том числе по категориям качества				тыс. руб.
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	
Всего созданные резервы по требованиям банка, из них:	740 597	588 831	66 861	72 968	122 093	326 909	
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	332 709	171 949	43 184	56 503	12 522	59 740	
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	355 614	355 614	23 340	15 803	99 240	217 231	
- по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	x	8 994	24	280	939	7 751	
- по требованиям по получению процентных доходов по требо- ваниям, объединенным в портфели	x	37 754	193	375	4 887	32 299	
Из общей суммы резервов по активам банка резервы по реструктурированной задолженности	92 458	57 397	3 999	539	8 399	44 460	
Доля резервов по реструктурированной задолженности в общей сумме резервов по активам банка, %	12.48%	9.75%	5.98%	0.74%	6.88%	13.60%	

Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

тыс. руб.						
Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 31.12.2017 г.	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	622 883	1 351 177	48 930	-	83	2 023 073
- неиспользованные кредитные линии	460 572	554 192	48 930	-	83	1 063 777
- выданные гарантии и поручительства	162 311	796 985	-	-	-	959 296
- прочие инструменты	-	-	-	-	-	-

тыс. руб.						
Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 31.12.2016 г.	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	263 607	1 541 736	78 615	13 184	-	1 897 142
- неиспользованные кредитные линии	9 019	361 481	20	-	-	370 520
- выданные гарантии и поручительства	254 588	1 180 255	78 595	13 184	-	1 526 622
- прочие инструменты	-	-	-	-	-	-

Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

тыс. руб.						
Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 31.12.2017	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечени- я	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия
Всего по условным обязательствам кредитного характера Банка, из них:	35 681	35 356	25 013	10 275	-	68
- неиспользованные кредитные линии	16 849	16 524	6 181	10 275	-	68
- выданные гарантии и поручительства	18 832	18 832	18 832	-	-	-
- прочие инструменты	-	-	-	-	-	-

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 31.12.2016	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспече- ния	В том числе по категориям качества				тыс. руб.
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	
Всего по условным обязательствам кредит- ного характера Банка, из них:	68 544	30 494	21 145	2 625	6 724	-	
- неиспользованные кредитные линии	7 008	7 008	7 007	1	-	-	
- выданные гарантии и поручительства	61 536	23 486	14 138	2 624	6 724	-	
- прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года

Наименование вида деятельности	На 31.12.2017		На 31.12.2016		
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 681 224	80.2	3 720 071	67.8	
- добыча полезных ископаемых	-		6 000	0.1	
- обрабатывающие производства	947 918	13.4	518 606	9.5	
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	723 679	10.2	6 000	0.1	
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24 169	0.3	35 685	0.7	
- строительство	1 188 093	16.8	948 066	17.3	
- транспорт и связь	83 911	1.2	44 929	0.8	
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 825 195	25.8	1 599 158	29.2	
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	698 616	9.9	110 002	2.0	
- прочие виды деятельности	52 957	0.7	334 574	6.1	
- на завершение расчетов (овердрафты)	136 686	1.9	117 051	2.1	
- из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 514 675	63.7	2 329 569	42.5	
- индивидуальным предпринимателям.	182 645	2.6	122 942	2.2	
Физическим лицам, из них:	1 405 374	19.8	1 765 050	32.2	
- ипотечные суды	445 034	6.3	261 854	4.8	
- автокредиты	9 749	0.1	29 684	0.5	
- иные потребительские ссуды.	713 639	10.1	863 978	15.8	
- вложения в приобретенные права требования	236 952	3.3	609 534	11.1	
Итого	7 086 598	100.0	5 485 121	100.0	

Аналитическая таблица по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование вида деятельности	Срок до 30 дней	тыс. руб.			
		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
Кредитным организациям	287 251	-	-	-	-
Регион РФ	287 251	-	-	-	-

- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	212 549	1 054 408	643 228	1 150 971	2 620 068
Регион РФ	212 549	1 054 408	643 228	1 150 971	2 620 068
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Физическим лицам, из них:	76 814	7 466	27 602	89 780	1 203 712
Регион РФ	76 814	7 466	27 602	89 780	1 203 712
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Итого:	576 614	1 061 874	670 830	1 240 751	3 823 780

Аналитическая таблица по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

Наименование вида деятельности	Срок до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
Кредитным организациям	2 039 970	-	-	-	-
Регион РФ	2 039 970	-	-	-	-
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	201 542	511 941	340 688	1 008 248	1 657 652
Регион РФ	201 542	511 941	340 688	1 008 248	1 657 652
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Физическим лицам, из них:	134 595	10 778	30 389	105 486	1 483 802
Регион РФ	134 595	10 778	30 389	105 486	1 483 802
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Итого:	2 376 107	522 719	371 077	1 113 734	3 141 454

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	847 452	-	9 737 246	618 377

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	847 452	-	618 377	618 377
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	280 090	-	85 957	85 957
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	262 750	-	68 328	68 328
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	52 022	-	52 888	52 888
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	851 042	-	532 420	532 420
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	851 042	-	383 615	383 615
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	148 805	148 805
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	148 364	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 159 315	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 298 886	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 175 441	-
8	Основные средства	-	-	297 796	-
9	Прочие активы	-	-	39 066	-

4.4.2. Кредитный риск контрагента

В системе управления контрагентскими кредитными рисками ключевую роль играет Департамент управления рисками, осуществляющий оценку кредитных рисков контрагентов, формирующий предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль. В области управления контрагентским кредитным риском реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании профессионального суждения, подготавливаемого Департаментом управления рисками. Профессиональное суждение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о рейтинговой оценке, анализ прочей существенной информации нефинансового характера. Подготовка профессиональных суждений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании внутренних нормативных документов Банка.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО;
- лимиты на дисконт.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 590-П и Положением № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

4.4.3. Рыночный риск

Общие принципы управления рыночными рисками

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом требований Банка России.

Управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);

- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, Департаментом управления рисками, Казначейством, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торгового портфеля;
- для целей расчета валютного риска рассматриваются все активные, пассивные и внебалансовые операции, несущие, соответственно, валютный риск.

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Учетной политикой Банка.

Для расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска, как значимого риска, Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Совет директоров – в части стратегии управления рисками Банка;
- Правление Банка – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- Департамент управления рисками, Казначейство, бизнес-подразделения – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска – неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска – неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска – неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Валютный риск

Основные подходы к управлению валютным риском, в том числе методы ограничения и снижения валютного риска.

Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) и оперативное управление валютным риском осуществляет Казначейство по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату.

На основании полученных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска данных в случае необходимости принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Фондовый риск

Риск выражается в изменении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок долевых ценных бумаг. Данные неблагоприятные изменения могут быть вызваны как факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, так и общерыночными факторами. Фондовый риск управляется путем установления лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели, лимиты на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д.

Основные подходы к управлению *фондовым риском*, в том числе методы ограничения и снижения фондового риска:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс);
- стресс-тестирование.

Оперативное управление процентным риском торговой книги осуществляет Казначейство на основе оценки уровня риска Департаментом управления рисками и лимитов и ограничений, установленных соответствующими решениями Коллегиальных органов Банков.

Операции по финансовым инструментам, несущим фондовый риск в течение 2017 года и 2016 года не проводились.

Процентный риск

Риск выражается в изменении справедливой стоимости долговых инструментов в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск торгового портфеля управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются уполномоченным органом управления Банка.

Основные подходы к управлению *процентным риском торгового портфеля*, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация: наложение ограничений на структуру портфелей;
- установление дисконтов по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс);
- стресс-тестирование.

Оперативное управление процентным риском торговой книги осуществляет Департамент управления рисками, а также Казначейства на основе оценки уровня риска и лимитов и ограничений, установленных соответствующими решениями Коллегиальных органов Банков.

По процентному риску торгового портфеля осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование, результатом которого является определение величины потенциальных убытков, которые могут возникнуть при реализации стрессовых сценариев.

Основным инструментом контроля процентного риска является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют Казначейство при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже приведены значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
На 31.12.2017	21 846.50	0.00	0.00	273 081.25
На 31.12.2016	54 388.73	0.00	0.00	679 859.13

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых

валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Размер валютного риска на 31 декабря 2017 года – 1 506.40 тыс. руб., что составляет 0.13% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2016 года – 12 983.86 тыс. руб., что составляет 1.05% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2017	на 31.12.2016
	Изменение валютного курса		Влияние на финансовый результат	
Доллары США	-30%	-30%	425	3 114
	+30%	+30%	(425)	(3 114)
Евро	-30%	-30%	28	781
	+30%	+30%	(28)	(781)

4.4.4. Процентный риск банковской книги

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

Управление процентным риском банковской книги осуществляет Правление Банка.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка;
- соответствие требованиям регулятора;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение капитала Банка.

Методы оценки процентного риска банковской книги

Оценка процентного риска Банком осуществляется методом GAP анализа (ГЭП анализ) с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с методологией формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Методы ограничения процентного риска банковской книги

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов. Лимиты на процентный риск имеют многоуровневую (трехуровневую) структуру.

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого Департаментом управления рисками органам управления Банка. Департамент управления рисками предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. Правление принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям процентной ставки (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Временные интервалы	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2016
	Изменение курса процентной ставки (базисных пунктов)		Влияние на финансовый результат и капитал	
31-90 дн.	+200	+400	18 014	30 126
	-200	-400	(18 014)	(30 126)
91-180 дн.	+200	+400	248	1 659
	-200	-400	(248)	(1 659)
181 дн.- 1 год	+200	+400	(6 754)	(19 343)
	-200	-400	6 754	19 343

4.4.5. Риск ликвидности

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Управление ликвидностью осуществляется также в следующих целях:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков Банка;
- создание системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение снижения ликвидности до критического уровня.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разделение полномочий и ответственности в целях управления ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный (необходимый) уровень ликвидности, соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому положению Банка;
- при принятии решений Банк обеспечивает разумное соотношение между ликвидностью и доходностью;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объемы;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Под оценкой ликвидности понимается совокупность мероприятий и процедур определения показателей ликвидности в качественном и количественном выражении.

Оценка ликвидности проводится отдельно по каждому виду валют, а также в совокупности по всем видам валют в рублёвом эквиваленте.

Процесс оценки ликвидности Банка в иностранных валютах включает в себя оценку влияния операций в иностранной валюте (отдельно по каждому виду валют и в целом по всем видам) на текущее и перспективное состояние ликвидности Банка.

Система управления риском потери ликвидности включает в себя весь доступный спектр инструментов выявления, анализа, прогнозирования и планирования, минимизации, хеджирования, резервирования, распределения и диверсификации риска потери ликвидности, а также процессы контроля и информирования.

К факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся:

внешние факторы

- политико-экономическая ситуация в стране (включая регулирование банковской

деятельности государственными органами);

- валютно-денежная политика Банка России;
- состояние финансового рынка (в том числе межбанковского) состояние рынка государственных ценных бумаг и прочих рынков высоколиквидных инструментов, характеризующихся относительной ценовой стабильностью и свободной обращаемостью на рынке

и внутренние факторы

- величина собственного капитала Банка;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- качество пассивов;
- уровень соответствия требований и обязательств срокам их взыскания/погашения;
- позиция Банка на денежном рынке с точки зрения возможностей привлечения/размещения ресурсов, деловая репутация Банка, качество управления Банком и уровень квалификации банковского персонала, диверсификация услуг Банка и его специализация.

Прогнозирование (планирование) состояния ликвидности являются неотъемлемым звеном процесса управления ликвидностью Банка.

Оперативное управление ликвидностью представляет собой управление мгновенной, текущей (на период до 30 дней) и квартальной (на период до 90 дней) ликвидностью. Задачами оперативного управления ликвидностью является:

- оперативное обеспечение ликвидной платежной позиции Банка;
- привлечение денежных ресурсов для поддержания ликвидности;
- краткосрочное размещение ресурсов в случае текущего избытка ликвидных средств;
- прогнозирование и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности (Н2 и Н3), установленных Банком России.

Стратегическое управление ликвидностью представляет собой управление среднесрочной (от одного месяца до одного года) и долгосрочной (свыше одного года) ликвидностью. Задачами стратегического управления ликвидностью являются:

- анализ активов и пассивов с позиции ликвидности, в том числе структурный анализ;
- оценка ликвидности баланса Банка с учетом соотношения сроков погашения требований и обязательств;
- определение дефицита или избытка ликвидности по срокам;
- разработка, принятие и контроль мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности;
- установление лимитов по отдельным инструментам, контрагентам, операциям как инструментов управления ликвидностью, контроль их соблюдения;
- анализ различных сценариев развития ситуации и их влияния на ликвидность Банка;
- среднесрочный и долгосрочный прогноз ликвидности.

Управление структурной ликвидностью осуществляется на основе использования метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

В целях управления краткосрочной ликвидностью Казначейство в рамках установленных лимитов и в пределах своей компетенции определяет потребность Банка в ликвидных средствах, а также, в случае необходимости, осуществляет мероприятия, направленные на обеспечение и поддержание мгновенной ликвидности, посредством:

- привлечения краткосрочных кредитов (депозитов);
- покупки-продажи иностранной валюты;
- покупки-продажи ценных бумаг;
- выработки предложений по реализации инвестиционных активов;
- выработки предложений по обезличиванию остатка денежных средств в операционной кассе;
- разработки иных предложений по изменению действующей структуры активов и пассивов.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением в пределах предоставленных им полномочий с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом управления рисками и Финансово-экономическим подразделением.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Службой внутреннего аудита и Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе – не реже одного раза в квартал, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры.

При проведении стресс-тестирования Банк учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются органам управления Банка. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций:

Ввод Плана антикризисных мероприятий в действие осуществляется при достижении критических значений показателей ликвидности, означает вступление в силу антикризисных мероприятий и предоставление дополнительных полномочий структурным подразделениям Банка.

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются внутренним нормативным документом «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Агросоюз» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В условиях форс-мажора деятельность Правления Банка направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за осуществление мероприятий, координация взаимодействия подразделений исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- определение момента выхода из кризиса и осуществление плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий с выводами об эффективности предпринятых мер и вероятности избежать повторения такого кризиса.

Нормативы ликвидности за 2017 год, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банком выполнялись на ежедневной основе:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на 01.01.2018, %	Значение норматива на 01.01.2017, %
H2	более 15%	135.2	46.0
H3	более 50%	236.2	257.5
H4	менее 120%	35.3	30.5

4.4.6. Операционный риск

Общие принципы управления операционным риском

Система управления операционным риском строится в соответствии с требованиями участников Банка, с учетом потребностей и масштабов бизнеса и приоритетных направлений деятельности.

Управление операционным риском реализуется на уровне всего Банка и все уровни сотрудников понимают свою ответственность по управлению операционным риском.

Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию общей культуры управления операционным риском.

Мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем направлениям деятельности, продуктам, системам и процессам. Перед началом использования нового направления деятельности, продукта, системы, процесса предполагается оценка возможных операционных рисков.

Управление операционным риском строится последовательно: внедрение нормативных документов происходит по мере их разработки и утверждения.

Руководители подразделений несут ответственность за контроль операционного риска, присущего функциям, которые выполняет их подразделение.

Управление операционным риском основывается на принципе экономической целесообразности, т.е. стоимость мер контроля операционных рисков должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска.

Используется количественная и качественная оценка операционного риска.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

Основные компоненты системы управления операционным риском

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга.

Способы принятия решений:

Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности.

Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Методы ограничения и контроля:

по рискам, связанным с несовершенством организационной структуры и внутренних процессов Банка:

- принятие внутренних документов (положений об управлениях/службах/отделах/секторах), четко регламентирующих круг операций, проводимых каждым конкретным подразделением Банка;
- принятие внутренних документов (должностных инструкций), определяющих должностные обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность и подотчетность;
- принятие внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка, отражения в учете и контрольных действий;
- проведение обязательной предварительной оценки соответствия всех разрабатываемых внутренних документов (правил, порядков, регламентов и т.п.) требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременное внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в случаях изменений (введения новых) нормативных правовых актов Российской Федерации;
- установление единого порядка управления информационными потоками Банка и обеспечением информационной безопасности (согласно Политики информационной безопасности);
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

по рискам, связанным с ненадлежащими действиями сотрудников Банка:

- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов). Формы и методы контроля определяются отдельными внутренними положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями и т.п.;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Формы и методы контроля определяются отдельными внутренними положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями и т.п.;
- проведение Службой внутреннего аудита проверок соблюдения сотрудниками Банка внутренних методик (программ, правил и процедур) совершения банковских операций. Указанные проверки производятся в соответствии с планом проверок, утверждаемым Советом директоров Банка;
- применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе – обеспечение возможности доступа к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест, обеспечение возможности доступа к данным только в пределах полномочий предоставленных непосредственным исполнителям и должностным лицам Банка;
- определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы. Осуществление контроля за подбором и расстановкой кадров;
- проведение профессиональной подготовки и переподготовки сотрудников Банка, с разъяснением требований нормативных правовых актов Российской Федерации, а так же внутренних документов (в том числе по порядку осуществления банковских операций и их отражению в бухгалтерском учете, по управлению рисками).

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Подразделение риск – менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Контроль за уровнем операционного риска осуществляется Правлением и Советом директоров Банка ежеквартально при рассмотрении (анализе) отчетов об управлении операционным риском, представленных Департаментом управления рисками.

Контроль за уровнем операционного риска осуществляется Правлением и Советом директоров Банка ежеквартально/ежегодно при рассмотрении (анализе) ежеквартальных и годовых отчетов об управлении операционным риском, представленных Подразделением риск – менеджмента.

Подразделение риск-менеджмента на регулярной основе оценивает показатели операционного риска и предоставляет сводную информацию Правлению и Совету директоров Банка.

Для расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска, как значимого риска, Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет нормативов достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0), установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2017 года – 148 426 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается начиная с 13 мая 2017 года в размере 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 148 426 тыс. руб.

Ниже приведены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года

Строка формы 0409807	За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	445 432	428 282	504 180
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 717	60 615	(45 676)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	267 275	248 272	329 292

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(110 521)	(32 712)	(72 643)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	435
Комиссионные доходы	262 901	302 574	198 766
Прочие операционные доходы	41 588	8 263	34 921
Комиссионные расходы	(99 089)	(96 057)	(42 843)
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-	-	-
Итого доход	991 824	951 949	1 024 751

4.4.7. Риск концентрации

Риск концентрации определяется:

1. в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков; предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
2. в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса;
3. в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса в разрезе источников фондирования.

Управление риском концентрации осуществляется коллегиальными органами Банка, Казначейством, Департаментом управления рисками, бизнес-подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, утвержденными отдельными нормативными документами Банка.

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации:

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Департаментом управления рисками.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

4.4.8. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим, с целью минимизации страновых рисков, Банк придерживается консервативной политики при предоставлении кредитов/ поручительств/ гарантий /совершении операций в иностранной валюте.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- регламентирование операций;
- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков при оценке контрагента;
- установка лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- принятие адекватного обеспечения;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента – нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

4.4.9. Репутационный риск

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков, партнеров и контрагентов.

Снижение репутационного риска (риска потери деловой репутации) достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом. Проводится реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных и своевременных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

Основные методы управления репутационным риском:

- мониторинг информационной среды, формирующей имидж Банка и законодательства (нормативных предписаний), формирующего систему правил;
- организация бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями надзорных органов и учетом лучших мировых практик;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность по обналичиванию денежных средств и экспорту капитала в оффшорные юрисдикции;
- предварительная оценка уровня риска клиентов, до установления с ними деловых отношений, проверка по «черным спискам»;
- регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;
- отказ от заключения договора банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;
- оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска (дополнительный контроль, изменение технологии продукта, и т.д.);
- повышение надежности системы оценки рисков ПОД/ФТ путем формализации процесса (использование скоринговых методик оценки) и его автоматизации;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации;
- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В задачи Службы финансового мониторинга входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует Управление рекламы и качества обслуживания. На постоянной основе производится информирование клиентов и партнеров о текущем состоянии и перспективах развития Банка. Это способствует повышению прозрачности бизнеса Банка перед клиентами и партнерами.

В Банке функционирует «горячая линия», где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию квалифицированных специалистов об услугах и продуктах Банка, специальных акциях, условиях обслуживания и другую информацию.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Совет директоров и Правление Банка в рамках своей компетенции.

4.4.10. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

На стратегическом уровне управление стратегическим риском осуществляют:

- Участники Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка.

Оперативное управление стратегическим риском осуществляют коллегиальные органы управления Банком и структурные подразделения в рамках своих компетенций и полномочий.

В Банке осуществляется мониторинг выполнения стратегических целей и установок, определенных в стратегических документах.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- Качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять участникам протоколы собраний и др. информацию);
- Адекватное распределение прав и полномочий между органами управления, эффективный контроль Совета директоров над деятельностью исполнительных органов;
- Мониторинг реестра, выбор надежного реестродержателя;
- Утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- Утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- Правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- Заключение соглашений и создание альянсов между участниками для предупреждения корпоративных конфликтов;
- Следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций.

4.4.11. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск определяется как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов.

Источники в Банке, несущие регуляторный (комплаенс) риск.

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции, превышение или злоупотребление полномочиями;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) служебных обязанностей, при осуществлении операций.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия структуры и средств контроля с соответствующим распределением полномочий:

- постановка задач со стороны Совета директоров и Правления Банка;
- контроль со стороны Председателя Правления Банка, руководителей видов бизнеса и структурных подразделений; наличие в Банке СВК, СВА; контроль СВК основных процессов корпоративного управления;
- наличие контрольных процедур в бизнес-процессах;
- выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

Общие принципы реализации системы управления комплаенс-риском

- Независимость и профессионализм сотрудников, ответственных за оценку комплаенс-рисков.
- Соответствие структуры, организации и обязанностей Службы внутреннего контроля действующему законодательству Российской Федерации и регулятивным требованиям.
- Наличие полномочий у Службы внутреннего контроля для воздействия и корректирования организации бизнес-процессов в случае выявления или в целях предупреждения возникновения комплаенс-рисков.
- Наличие санкций в системе мотивации Банка за нарушение принципов и стандартов комплаенс.
- Реализация механизмов ответственности Правления Банка и Председателя Правления за адекватное развитие системы комплаенс-контроля.

4.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Наименование подразделения Банка представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов доводится управленческая отчетность Банка	Срок представления
Казначейство	Отчет о платежной позиции	членам Правления	Ежедневно
Департамент управления рисками	Карта рисков Банка	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет об уровне кредитного риска	- Совет директоров - Правление Банка	Ежемесячно
	Отчет по стресс-тестированию	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет по операционному риску	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет по репутационному риску	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет по рыночному риску	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет по процентному риску	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально
	Отчет по риску ликвидности	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально

		Отчеты по ВПОДК	- Совет директоров - Правление Банка	Ежеквартально/ Ежемесячно
Служба контроля	внутреннего	Годовой отчет об оценке уровня регуляторного риска и о выполнении Плана деятельности СВК	-Правление Банка - Председатель Правления	1 раз в год
		Отчет об оценке уровня регуляторного риска и о выполнении Плана деятельности СВК за квартал	- Председатель Правления	Ежеквартально
Служба аудита	внутреннего	Отчет о работе Службы внутреннего аудита	- Совет директоров - Правление Банка - Председатель Правления	1 раз в полугодие
		Справка об оценке системы внутреннего контроля	- Совет директоров - Правление Банка - Председатель Правления	1 раз в год

5. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований (сделки по уступке прав требований)

5.1. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с 03.04.2017 г. в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»

Датой выбытия права требования по заключенным Банком первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

В случаях, когда Банк выступает приобретателем, право требования на балансе учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

Сумма требований по оплате реализованных (уступленных) Банком прав требования в случае отсрочки платежа по условиям договора уступки прав требования подлежит резервированию в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с 14.07.2017 г. Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

5.2. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее – сделки по уступке прав требований)

5.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансовых и внебалансовых счетах Банка отражена задолженность 1 992 заемщиков на общую сумму 236 951 тыс. руб., возникающая в связи со сделками по приобретению прав требований, преимущественно по потребительским кредитам физических лиц.

В 2017 году Банком не приобретались кредитные портфели потребительских кредитов физических лиц или юридических лиц.

Банком оценены как обесцененные требования по 710 ссудам, которые отнесены к IV и V категориям качества на общую сумму 89 152 тыс. руб.

Объем фактически сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 77 132 тыс. руб.

Размер убытков, связанный с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля в 2017 году составил 34 646 тыс. руб.

Закключаемые Банком договоры по уступке прав требований не предусматривают предоставление финансовой поддержки со стороны Банка

Требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П, в отчетном периоде отсутствуют.

5.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

Банком не планируется заключать договоры по реализации прав требований.

5.2.3. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

Общий объем собственных требований, уступленных в 2017 году, составил 560 747 тыс. руб.

Сумма процентного дохода по купленным кредитам за 2017 год составила 68 673 тыс. руб.

5.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (например, гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года

На балансовых счетах Банка отсутствуют: предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг, возникшие в результате сделок по уступке прав требований

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже приведена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- прочие участники Банка;
- управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

	На 31.12.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
АКТИВЫ		
Предоставленные ссуды, всего	13 144	19 423
Резервы на возможные потери	(9 154)	(1 563)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства на корреспондентских счетах	30	44
Средства на счетах физических лиц,	15 460	11 239
в том числе		
привлеченные депозиты	7 230	3 484
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Иные безотзывные обязательства	395	436

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2017 год и за 2016 год.

	За 2017 год тыс. руб.	За 2016 год тыс. руб.
Процентные доходы по ссудам	1 515	5 041
Процентные расходы по привлеченным МБК	-	1 469
Процентные расходы по привлеченным депозитам	484	1 147
Прочие расходы	134	436

Все операции (сделки) со связанными сторонами проводились по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

7. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

7.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

Функции Совета Директоров, уполномоченного члена Совета Директоров:

- Максимальная величина общего размера фонда оплаты труда Банка, с учетом ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности утверждается Советом Директоров Банка (ежегодно, в составе сметы производственных и иных расходов Банка). Возможна ежеквартальная корректировка с учетом фактических данных за прошлый период.
- Общий по Банку объем стимулирующих выплат (переменной/нефиксированной части оплаты труда) определяется Советом директоров Банка с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. При этом Совет директоров утверждает одновременно часть премий, которая будет выплачена сразу, и ее отсроченную часть (в процентах).
- Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатами вознаграждений, в том числе по итогам года. Особый контроль со стороны Совета директоров Банка осуществляется за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается разовая выплата одному Работнику в размере, превышающем 2 000 000 рублей.
- Совет директоров Банка контролирует разработку и функционирование системы выплаты вознаграждений, осуществляет мониторинг и производит оценку системы выплаты вознаграждений, последствий ее функционирования.
- Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Совет директоров Банка контролирует систему оплаты труда, ее построение и функционирование, несет общую ответственность за порядок выплаты вознаграждений и функционирование системы выплаты вознаграждений Банка в целом, утверждает политику выплаты вознаграждений, определяет размер фонда нефиксированной части оплаты труда.

- Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие:
 - порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов Правления (членов исполнительных органов) Банка;
 - порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным Работникам, принимающим риски, отнесенным к 1 Группе в соответствии с Политикой в области оплаты труда ООО КБ «Агросоюз», компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).
- Система оплаты труда подлежит регулярному пересмотру (не реже 1 раза в год) для оценки ее соответствия политикам и процедурам, на основании которых эта система была разработана, и на предмет ее соответствия текущему положению дел в Банке. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений) по вопросам совершенствования системы оплаты труда, и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.
- Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).
- Ввиду того, что масштабы деятельности Банка позволяют составу Совета директоров контролировать все направления деятельности Банка, в том числе оплату труда, без создания специального комитета, функции подготовки решений Совета директоров по вопросам управления риском материальной мотивации персонала возлагаются на одного члена Совета директоров (Уполномоченный член Совета директоров).
- Уполномоченный член Совета директоров Банка должен:
 - обладать достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Работников Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков (в частности, иметь высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда);
 - обладать полномочиями по вынесению профессионального и независимого суждения о политиках и практиках в области системы оплаты труда, а также стимулах и мотивации, сформированных для управления рисками, капиталом и ликвидностью;
 - оценивать практики оплаты труда, учитывающие потенциальные будущие доходы, вероятность и период поступления которых неочевидны, при этом принятые им решения должны соответствовать финансовому состоянию Банка и перспективам его развития;
 - обеспечивать представление Банку России, иным уполномоченным контролирующим органам информации о системе оплаты труда в Банке и (или) ее публичное раскрытие в объеме, установленном нормативными документами Банка России.

В составе Совета Директоров избран член Совета Директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда работников Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:

- Лаврентьев Михаил Юрьевич (Протокол № 64 от 10.11.2015 г.).

В рамках рассмотрения вопросов организационной структуры и как следствие внесение изменений в Штатное расписание Банка в отчетном периоде Совет Директоров проводил заседания 4 раза.

Члены Совета Директоров Банка осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

7.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда в течение отчетного периода не проводилась.

7.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, в том числе к работниками, осуществляющим свою трудовую деятельность в обособленных структурных подразделениях Банка.

Регионы нахождения обособленных структурных подразделений Банка: г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, Оренбургская область, Пензенская область, Саратовская область, Республика Мордовия, Республика Башкортостан, Республика Татарстан.

7.4. Информация о категориях и численности работников осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Ниже приведена информация о перечне работников, принимающих риски, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Категории работников	Численность работников
Члены исполнительного органа	5
Члены Кредитного комитета и Малых кредитных комитетов	21
Руководитель Казначейства	1

7.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда и стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности;
- установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка;
- привлечение и сохранение квалифицированных кадров;
- обеспечение соответствия выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, чтобы достигнутые результаты деятельности Банка соответствовали запланированным показателям.

Система оплаты труда в банке является риск-ориентированной и основывается на следующих принципах:

- принцип учета уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, отраженного в уровне оклада работника, установленного для его должности в штатном расписании, гарантирует отсутствие дискриминации при установлении и изменении условий оплаты труда;
- принцип учета количественных и качественных показателей деятельности при определении стимулирующих выплат означает, что общий объем стимулирующих выплат по Банку определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка;
- принцип учета уровней рисков, которым подвергается Банк, означает, что для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (кредитный риск, риск потери ликвидности и т.д.), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком, в рамках деятельности этих подразделений, риски и планируемую доходность этих операций (сделок);
- принцип независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих управление рисками и подразделений, осуществляющих внутренний контроль, означает независимость размера фонда от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски;
- принцип полноты содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, неукоснительность их соблюдения означает, что должны быть регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (такие как расходы на обучение и повышение квалификации, расходы на добровольное медицинское страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, которые должны неукоснительно соблюдаться);
- принцип своевременности и полноты раскрытия информации означает, что Банк, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными

документами Банка, раскрывает информацию о порядке и условиях выплаты, об общей величине вознаграждений, об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. А так же об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, о размерах и структуре крупных вознаграждений для работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника и об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

В рамках «Политики в области оплаты труда ООО КБ «Агросоюз» закреплены положения, обеспечивающие независимость размера фонда оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: «Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда данной группы Работников от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски, и его достаточность для привлечения квалифицированного и опытного персонала. В системе оплаты труда данной группы Работников учитывается качество выполнения Работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующих подразделениях Банка. Фиксированная часть оплаты труда данной группы Работников составляет не менее 50% процентов в общем объеме вознаграждений. Премии (нефиксированные вознаграждения) не должны подвергать риску независимость данных Работников.»

Согласно «Политики в области оплаты труда ООО КБ «Агросоюз» с целью учета текущих и будущих рисков для категории работников, принимающих риски «...не менее 40% вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда. К данной группе Работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).».

7.6. Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

7.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Работники, принимающие риски – лица, члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие 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. Для данной группы не менее 40% вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда. К данной группе Работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками. Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда данной группы Работников от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски, и его достаточность для привлечения квалифицированного и опытного персонала. В системе оплаты труда данной группы Работников учитывается качество выполнения

Работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующих подразделениях Банка. Фиксированная часть оплаты труда данной группы Работников составляет не менее 50% процентов в общем объеме вознаграждений. Премии (нефиксированные вознаграждения) не должны подвергать риску независимость данных Работников.

7.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

Методика определения и распределения стимулирующих выплат предусматривает учет рисков деятельности Банка в целом, подразделений (направления деятельности) Банка и Работника, с учетом проявляемой им осмотрительности при принятии рисков, и учитывает все существенные риски на временном отрезке, длительность которого достаточна для выявления последствий их принятия.

7.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Нефиксированная часть оплаты труда (премия) выплачивается по итогам каждого Отчетного года, после вынесения решения о выплате премии Советом директоров Банка. Выплата премии является условным обязательством Банка, т.е. обязательство выплатить премию наступает у Банка при наступлении условий, содержащихся в Методике определения и распределения стимулирующих выплат.

Базой расчетов для распределения премии является прибыль Банка за отчетный год.

Методика определения и распределения стимулирующих выплат предусматривает учет рисков деятельности Банка в целом, подразделений (направлений деятельности) Банка и Работника, с учетом проявляемой им осмотрительности при принятии рисков, и учитывает все существенные риски на временном отрезке, длительность которого достаточна для выявления последствий их принятия.

Для расчета премии Управлением экономики и финансов используются количественные и качественные показатели, установленные в Методике определения и распределения стимулирующих выплат. Количественные показатели и качественные показатели доходности рассчитываются по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Премия не выплачивается в случае реализации фактов (наступления событий) при наступлении которых выплата премии не предусмотрена, а именно:

- убыточная деятельность Банка по итогам прошлого отчетного года;
- убыточная деятельность Банка в месяце, в котором должна быть выплачена премия за прошлые периоды;
- снижение значения показателей достаточности капитала (или одного из них)
- N1.0, N1.1 и N1.2 до минимальных установленных Банком России значений в случае, если премия будет выплачена всем, кому она должна быть выплачена;
- внутренние и внешние факторы (текущая экономическая ситуация, финансовое положение Банка, рыночные факторы), неопределенность будущего развития рынка дают основания полагать (на основании мотивированной оценки Управления анализа и контроля рисков), что в ближайшей перспективе (до полугода) ожидаются кризисные явления, нестабильность на рынках присутствия Банка, существенное ухудшение показателей деятельности Банка, учитываемых в расчете премии. При этом в отдельных случаях, при невозможности выплат вознаграждения, они не отменяются, а решением Совета директоров откладываются;
- расчет по Методике определения и распределения стимулирующих выплат не предполагает выплату нефиксированного вознаграждения.

В любой год в течение всего срока действия программы отложенных выплат, любые не выплаченные еще части корректируются с учетом реализованных рисков в деятельности Банка, соответствующего направления деятельности (подразделения) и работника.

В случае выполнения условий, при наличии которых премия Работникам выплачивается (то есть при отсутствии реализованных факторов, препятствующих выплате премии, Общий премиальный фонд подлежит корректировке и распределению между подразделениями (направлениями деятельности) Банка и работниками в несколько этапов:

1-й этап – определение базовой величины премиальных фондов для отдельных категорий работников. Базовая величина каждого премиального фонда определяется как установленный Методикой определения и распределения стимулирующих выплат процент от годовой прибыли Банка. Под годовой прибылью Банка понимается чистая прибыль Банка с учетом корректировок СПОД, уменьшенная на величину полученной материальной помощи и доходов от восстановления резервов на возможные потери и начисленных процентных доходов по переуступленным кредитам.

2-й этап – рассчитывается фактическая величина каждого премиального фонда. Для этого базовая величина каждого премиального фонда корректируется с учётом количественных и качественных показателей деятельности Банка, относящихся к соответствующей категории работников. В случае если значение норматива достаточности капитала N1 на конец отчётного года оказывается меньше предельно-допустимого совокупного уровня риска, установленного в Политике управления рисками, фактическая величина всех премиальных фондов устанавливается равной нулю, а базовая величина всех премиальных фондов переносится на следующий год (прибавляется к базовой величине соответствующих премиальных фондов по итогам следующего года).

3-й этап – распределение премиального фонда между работниками Банка внутри каждой категории.

7.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Для членов исполнительных органов Банка и иных Работников, принимающих риски, применяется отсрочка на 3 года выплаты части премии в размере и порядке, предусмотренным Политикой в области оплаты труда ООО КБ «Агросоюз».

В отдельных исключительных случаях Советом директоров может быть принято решение об отсрочке для этой категории работников на срок менее 3 лет по операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х летнего периода.

7.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами труда и деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда (премия) выплачивается по итогам каждого отчетного года, после вынесения решения о выплате премии Советом директоров Банка. Выплата премии является условным обязательством Банка, т.е. обязательство выплатить премию наступает у Банка при наступлении условий, содержащихся в Методике определения и распределения стимулирующих выплат.

Базой расчетов для распределения премии является прибыль Банка за отчетный год.

Методика предусматривает учет рисков деятельности Банка в целом, подразделений (направлений деятельности) Банка и Работника, с учетом проявляемой им осмотрительности при принятии рисков, и учитывает все существенные риски на временном отрезке, длительность которого достаточна для выявления последствий их принятия.

Для расчета премии Управлением экономики и финансов используются количественные и качественные показатели, установленные в Методике определения и распределения стимулирующих выплат. Количественные показатели и качественные показатели доходности рассчитываются по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

В 2017 году у Банка не возникало задолженности по расчетам с персоналом. Заработная плата выплачивалась регулярно, согласно ТК РФ, 2 раза в месяц строго в установленные Приказом по Банку сроки.

Обязательства по перечислению текущих налогов и выплат работникам в 2017 году исполнялись в сроки установленные законодательством РФ.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в отчетном периоде не производились.

Общий размер выплат в отчетном году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат):

Форма выплаты	В денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	43 100
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	-
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	2 960
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	3 461

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном периоде не выплачивались.

В отчетном периоде отсутствовало невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки.

Банком не выплачивались нефиксированные вознаграждения в соответствии с «Методикой определения и распределения стимулирующих выплат».

Численность персонала на 31 декабря 2017 г. составила 353 человека, численность персонала на 31 декабря 2016 года составляла 361 человек.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 042	10 958
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	278 074	463 991
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	278 074	463 991
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	271 514	172 678
4.1	банков-нерезидентов	-	-

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	267 520	165 751
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 994	6 927

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Островский С.А.

Струпова Е.Н.

«16» апреля 2018 года