

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 2017 год**

1. Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Россельхозбанк» (далее — Банк) составлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

— Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 4212-У);

— Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

— Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

— 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

— 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

— 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

— 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

— 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

— составлена по состоянию на 1 января 2018 года и за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года;

— составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. рублей»), если не указано иное;

— включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе региональных филиалов и внутренних структурных подразделений;

— не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (https://www.rshb.ru/investors/reports_year/).

Годовая отчетность Банка будет утверждена общим собранием акционеров Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 13 июня 2000 года.

Доля Российской Федерации в уставном капитале Банка — 100%.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Россельхозбанк»
Место нахождения (юридический адрес)	119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, дом 3
Контактный номер телефона	(800) 200-02-90, (495) 787-77-87, (495) 777-11-00
Адрес электронной почты (e-mail)	office@rshb.ru
Адрес в сети «Интернет»	www.rshb.ru

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 2017 года не происходило. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, дом 7.

2.2. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка

Банк имеет широкую развитую региональную сеть обслуживания клиентов, а также представительства за границей.

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	70	
2	Дополнительные офисы	1011	
3	Кредитно-кассовые офисы	0	
4	Операционные офисы	218	
5	Операционные кассы вне кассового узла	0	
6	Зарубежные представительства Банка:	5	
6.1	Представительство в Азербайджанской Республике	1	Азербайджанская Республика
6.2	Представительство в Республике Беларусь	1	Республика Беларусь
6.3	Представительство в Республике Казахстан	1	Республика Казахстан
6.4	Представительство в Республике Армения	1	Республика Армения
6.5	Представительство в Пекине	1	Китайская Народная Республика

В течение 2017 года произошли следующие изменения в составе филиальной сети Банка:

- в первом квартале 2017 года Вологодский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Санкт-Петербургского регионального филиала, на территории города Москва открыт региональный филиал «Центр корпоративного бизнеса», открыто зарубежное представительство в Китае;

- в третьем квартале 2017 года Чукотский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Хабаровского регионального филиала, наименование Московского регионального филиала изменено на региональный филиал АО «Россельхозбанк» — «Центр розничного и малого бизнеса»;

- в четвертом квартале 2017 года Магаданский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Хабаровского регионального филиала, Хакасский региональный филиал переведен в статус операционного офиса Красноярского регионального филиала.

2.3. Информация об органах управления Банка

Банк, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности своей успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, придерживается в своей деятельности принципов управления, рекомендуемых Банком России.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает процесс руководства, осуществляемый на основе четырехуровневой системы управления. Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления.

Ведущая роль в вопросах обеспечения эффективного взаимодействия между акционером и менеджментом Банка, предотвращения конфликта интересов принадлежит Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет осуществляет постоянный контроль деятельности Банка и его исполнительных органов, формирует объективную оценку соответствия их деятельности характеру, масштабам и условиям развития Банка, определяет ключевые показатели деятельности Банка и контролирует их выполнение.

Предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета, осуществляется специализированными комитетами Наблюдательного совета: по аудиту, по стратегическому планированию и развитию, по кадрам и вознаграждениям.

Все вопросы оперативного и стратегического характера, касающиеся финансового планирования, управления активами и пассивами, развития отдельных направлений деятельности Банка, выносимые на Наблюдательный совет, предварительно обсуждаются Правлением Банка.

Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Соблюдение процедур по обеспечению прав и законных интересов акционера обеспечивается корпоративным секретарем Банка (Положение о корпоративном секретаре размещено на официальном сайте Банка в сети «Интернет»).

В Банке, все голосующие акции которого находятся в федеральной собственности, полномочия общего собрания акционеров осуществляются Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (далее — Росимущество), а решения общего собрания акционеров оформляются его распоряжениями (постановления Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738). Таким образом, персональный состав Наблюдательного совета Банка определяется распоряжением Росимущества, составляемом на основании директив Правительства Российской Федерации. Голосование членов Наблюдательного совета по кандидатуре Председателя, избираемого из его состава, также осуществляется на основании директив Правительства Российской Федерации.

Состав Наблюдательного совета с 01.01.2017 по 30.06.2017 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 28.06.2016 № 499-р)

№ п/п	ФИО	Статус	Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2017 года
1	Тхачев Александр Николаевич	Председатель Наблюдательного совета	Вышел из состава 30.06.2017
2	Богомолов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Генис Михаил Юрьевич (независимый директор)	Член Наблюдательного совета	
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	
6	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
7	Стржалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета	
8	Эскиндаров Мукадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	

Состав Наблюдательного совета с 30.06.2017 по 31.12.2017 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 30.06.2017 № 372-р)

№ п/п	ФИО	Статус	Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2017 года
1	Дворкович Аркадий Владимирович	Председатель Наблюдательного совета	Вошел в состав 30.06.2017
2	Богомолов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Генис Михаил Юрьевич (независимый директор)	Член Наблюдательного совета	
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	
6	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
7	Пристансков Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	Вошел в состав 30.06.2017

8	Строжалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета
9	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2018

№ п/п	ФИО	Должность	Изменения в составе Правления Банка в течение 2017 года
1	Патрушев Дмитрий Николаевич	Председатель Правления	
2	Листов Борис Павлович	Первый заместитель Председателя Правления	
3	Сергеев Дмитрий Геннадьевич	Первый заместитель Председателя Правления	
4	Жачкина Ирина Владимировна	Заместитель Председателя Правления	
5	Жданов Алексей Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
6	Крюков Евгений Владимирович	Заместитель Председателя Правления	Вышел из состава с 05.07.2017
7	Лбаин Кирилл Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
8	Мархов Павел Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления	Вошел в состав с 05.04.2017
9	Романькова Екатерина Алексеевна	Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер	

В течение 2017 года члены Наблюдательного совета и члены Правления Банка не являлись владельцами акций Банка.

2.4. Информация о рейтинге рейтинговых агентств (приводится информация о рейтингах, присвоенных как самому Банку, так и выпущенным им ценным бумагам)

2.4.1. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) 11.04.2017 присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне AA(RU), прогноз «Стабильный».

2.4.2. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) в 2017 году присвоило выпускам биржевых облигаций Банка серии БО-02Р, БО-03Р и БО-04Р кредитный рейтинг AA(RU).

2.4.3. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings и Moody's Investors Service Банку присвоены следующие кредитные рейтинги.

Fitch Ratings:

На 01.01.2018	На 01.01.2017
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Позитивный» Краткосрочный РДЭ** – «B» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «3» Приоритетный необеспеченный долг – «BB+» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Стабильный» Краткосрочный РДЭ** – «B» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «3» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг – «BB+»/«AA+(rus)»

* долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах

** краткосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте

Moody's Investors Service:

На 01.01.2018

На 01.01.2017

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Стабильный» • Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» • Базовая оценка кредитоспособности – «b3» • Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте – «Ba2», прогноз – «Стабильный» | <ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Негативный» • Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» • Базовая оценка кредитоспособности – «b3» • Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте – «Ba2», прогноз – «Негативный» |
|--|--|

*** долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

**** краткосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

2.5. Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%). Кроме основных дочерних компаний Банка в группу также входят 28 компаний, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100%, в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%. Также у Банка есть ассоциированное участие с долей владения 33,33%.

В течение 2017 года в состав банковской группы вошли следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ – Инбез»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Альянс – Агро»;
- Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ – Страхование жизни»

В течение 2017 года из состава банковской группы в связи с утратой контроля было Общество с ограниченной ответственностью «Альянс – Агро».

По состоянию на 01.01.2018 у Банка есть вложения в 7 паевых инвестиционных фондов, в том числе Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ – Казначейский» с долей вложений 74,32% и Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ – Валютные облигации» с долей вложений 69,77%.

Годовая консолидированная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rshb.ru).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 25.07.2007 (обновлена 12.08.2015) № 3349 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Помимо генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 12.08.2015 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
- № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности.

– № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности.

– Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 № 1473 без ограничения срока действия.

– Лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 17.02.2016 № 14953Н без ограничения срока действия.

– Сертификата о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard — PCI DSS) версии 3.2 № DN-2017-01, выданного АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC от 09.01.2017, со сроком действия до 31.12.2017.

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса (далее — АПК). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

– участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;

– формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных производителей;

– участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в АПК на всей территории Российской Федерации.

Банк на протяжении 2017 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг. В рамках реализации указанных мер, Банком увеличена чистая ссудная задолженность в течение 2017 года на 6,6%.

За 2017 год Банк обеспечил выполнение обязательств, принятых в рамках соглашения с Агентством по страхованию вкладов по увеличению кредитования приоритетных отраслей экономики, а также по ограничению величины фонда оплаты труда и вознаграждения менеджмента в 2016-2018 гг. Кроме того, Банк обеспечивает планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдачу кредитов АПК, установленных трехсторонним договором с Росимуществом и Минсельхозом России.

Деятельность Банка в 2017 году была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

– отсутствие доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран;

– высокая стоимость долгосрочных финансовых ресурсов на внутреннем рынке;

– сохранение высокой волатильности мировых финансовых рынков;

– сохранение неустойчивой динамики развития экономики РФ.

Несмотря на неблагоприятные внешние условия, Банк обеспечил по итогам 2017 года рост кредитного портфеля на 9,2% (160,2 млрд. рублей) – до 1 896,1 млрд. рублей.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2018 года валюта баланса Банка составила 3 077,5 млрд. рублей, что на 398,2 млрд. рублей, или на 14,9%, больше показателя на 1 января 2017 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2018 года составляет 74,3% (на 1 января 2017 года — 80,0%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 января 2018 года составил 2 285,8 млрд. рублей, что на 141,3 млрд. рублей (на 6,6%) больше показателя на 1 января 2017 года (увеличение связано с размещением средств на депозитных счетах в Банке России).

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась и на 1 января 2018 года составила 0,1% (на 1 января 2017 года — 0,2%). Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2018 года составляют 11,5% от валюты баланса Банка (на 1 января 2017 года их доля составляла 9,8%). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По итогам 2017 года их доля составила 87,1% в общем объеме обязательств Банка (на 1 января 2017 года — 81,3%). Объем клиентских средств за 2017 год увеличился на 22,4% и составил 2 423,3 млрд. рублей (на 1 января 2017 года — 1 979,0 млрд. рублей). Увеличение клиентских средств связано с приростом средств на депозитных счетах физических лиц на 250,3 млрд. рублей (на 40,1%) по сравнению с показателем на 1 января 2017 года.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно уменьшилась с 7,3% до 3,3%, выпущенных долговых обязательств снизилась с 9,3% до 8,1%.

В 2017 году уставный капитал Банка увеличен на 50,0 млрд. рублей (на 14,9%) до 384,6 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Процентные доходы Банка в 2017 году составили 255,6 млрд. рублей и уменьшились на 17,2 млрд. рублей (на 6,3%) по сравнению с 2016 годом.

Процентные расходы Банка в 2017 году составили 186,9 млрд. рублей, что на 12,3 млрд. рублей (на 6,2%) ниже показателя 2016 года.

Коммиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 2016 годом на 6,0 млрд. рублей (на 35,5%) и составили 22,8 млрд. рублей в связи с ростом объемов операций по текущим и депозитным счетам клиентов Банка. Коммиссионные расходы существенно не изменились по сравнению с 2016 годом и составили 2,4 млрд. рублей (за 2016 год — 1,6 млрд. рублей).

В целом чистые процентные и чистые коммиссионные доходы Банка за 2017 год составили 89,1 млрд. рублей, увеличившись на 0,3 млрд. рублей (на 0,3%) по сравнению с 2016 годом.

За 2017 год в связи с сокращением объемов урегулирования проблемной задолженности операционные расходы Банка составили 102,2 млрд. рублей, что на 6,9 млрд. рублей (на 6,3%) ниже показателя 2016 года.

В целом объем созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год превысил объем восстановленных резервов на 7,1 млрд. рублей.

В связи с ростом коммиссионных доходов чистая прибыль Банка за 2017 год увеличилась почти в 4 раза и составила 1,8 млрд. рублей (за 2016 год — 0,5 млрд. рублей).

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

В период с 01.01.2018 до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В течение 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов

бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой АО «Россельхозбанк» (приказ АО «Россельхозбанк» от 27.12.2011 № 593-ОД) (далее — Учетная политика), в том числе:

- отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления. 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета. Принципы Учетной политики применяются последовательно, из года в год. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка, безусловно, признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения, а активы и доходы признаются без их намеренного занижения. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

- раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преимущественность входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

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

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте / драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса / учетной цены драгоценного металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее — ПФИ) и договоров (сделок), не являющимся ПФИ, на которые распространяются действие Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П), и отражение в учете ее изменений осуществляется в соответствии с Положением № 372-П;

- все группы однородных основных средств, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее — НВНОД), нематериальные активы (далее — НМА) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы «Здания», по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания

должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;

- после признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

- после признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

- после признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам) — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Поскольку балансовая стоимость объектов основных средств, входящих в однородную группу «Здания», незначительно (менее 25 %) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от их справедливой стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с: Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2018 года не проводилась.

Поскольку рыночная стоимость отдельных объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика снизилась в течение отчетного периода более чем на 25% от рыночной стоимости имущества, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка по состоянию на 01.01.2018 была проведена оценка их возмещаемой стоимости (справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи). В период отражения событий после отчетной даты (далее — СПОД) в балансе Банка отражен убыток от обесценения по объектам НВНОД.

Согласно отчету профессионального оценщика по состоянию на 01.01.2018 была проведена оценка справедливой стоимости / предполагаемой цены за вычетом затрат на продажу движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее — ДАПП), средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее — СТ и ПТ соответственно).

Результат от последующей оценки ДАПП, СТ и ПТ подлежит отражению в бухгалтерском учете в период СПОД.

В соответствии с Положением № 579-П и Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в балансе головного офиса Банка отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов может являться изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках в бухгалтерском учете:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности» до 28.06.2017 года, с 28.06.2017 резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности» (далее — Положение № 590-П);

резервы на возможные потери (кроме потерь по осудной и приравненной к ней задолженности) формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П) и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами оффшорных зон». Особенности формирования Банком резервов на возможные потери определяются внутренними документами Банка;

— у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, в том числе на перенесенные на будущее убытки с учетом ограничения, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли будущих отчетных периодов, следующих за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 отдельных положений Указания Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 386-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с 03.04.2017 Положения № 579-П, с 01.01.2017 Указания Банка России от 24.10.2016 № 4167-У «О внесении изменений в Указание № 3054-У», а также в целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. Указано, что начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается, в том числе, с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; конкурсное производство; реструктуризация долгов гражданина; реализация имущества гражданина).

2. Указано, что если удержание долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «удерживаемые до погашения» до даты оферты предусмотрено инвестиционной стратегией, определенной во внутренних документах Банка, то предъявление указанных ценных бумаг к выкупу эмитентом допустимо отражать в бухгалтерском учете как погашение ценных бумаг, то есть не признавать изменением намерения или возможности Банка удерживать их до погашения.

3. Указано, что долгосрочными активами признаются, в том числе, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога при соблюдении определенных Учетной политикой условий, включая утвержденный план мероприятий по реализации непрофильных активов.

4. Указано, что разница между суммой, подлежащей оплате по договору о приобретении основных средств, нематериальных активов и запасов на условиях отсрочки платежа, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом с применением ставки дисконтирования ежеквартально на протяжении всего периода отсрочки платежа в размере, приходящемся на отчетный период (квартал).

5. Исключены положения о порядке осуществления депозитарного учета ценных бумаг.

В течение 2017 года иные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

4.3. Сведения о корректировках, внесенных в связи с изменением законодательства

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 Указания № 4212-У в целях сопоставимости данных, показатели отчетности формы 0409807 «Отчет финансовых результатов (публикуемая форма)» (далее — форма 0409807) за 2016 год и формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее — форма 0409808) за 2016 год, были пересчитаны в соответствии с порядком составления и представления отчетности по состоянию на 01.01.2018.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы 0409807 за 2016 год.

тыс. рублей

Номер строки формы	Наименование статей	Суммы, представленные в отчетности за 2016 год	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	594 130	-15 645	578 485
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-79 147	15 645	-63 502

Основные корректировки коснулись следующих статей:

Статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и статья 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» были пересчитаны в соответствии с порядком составления и представления отчетности по состоянию на 01.01.2018.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы 0409808 за 2016 год.

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Данные, предоставленные в отчетности за 2016 год				
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 271 901	3 101 022	3 622 313
Скорректированные данные				
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 271 901	3 101 022	3 622 313
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 866 772	2 759 041	3 034 945

Изменения связаны с выделением в строке 3 «Кредиты на потребительские цели всего, в том числе» подстроки 3.1 «с коэффициентом риска 110 процентов» в соответствии с требованиями Указания № 4212-У. В результате отражения данных по строке 3.1 «с коэффициентом риска 110 процентов» показатели, представленные по строке 3 в отчетности за 2016, не изменились.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее — СПОД) относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое состояние Банка.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение/корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащих признанию в отчетном году в связи с получением в период с 1 января 2018 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2017 годом;
- отражение / корректировка цены за вычетом затрат на продажу движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе ДАПП, СТ и ПТ, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- отражение убытка от обесценения по объектам НВНОД;
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под осудную и приравненную к ней задолженность;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2018 Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. Уточнен порядок отражения имущества, переданного Банку в залог в сумму принятого обеспечения, определенной в договоре залога как залоговая стоимость предмета залога.

2. Уточнен порядок отражения поручительств, принятых в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, а именно: если договором об открытии кредитной линии предусматривается дифференцированная процентная ставка, поручительство учитывается в размере лимита задолженности/лимита выдачи.

3. Уточнено, что отражение переданного обеспечения на внебалансовых счетах осуществляется в дату возникновения залога в соответствии с условиями договора залога, но не ранее даты фактического получения привлеченных денежных средств.

4. Уточнено, что расчеты между Банком и Банком России по формированию фонда обязательных резервов, а также ведение счетов №№ 30202, 30204, 30238, 91003, 91004, 91006, 91010 осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России от 20.10.2016 № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

5. Указано, что справедливая стоимость долговых обязательств, отраженных на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», включает в себя купонный доход, рассчитанный на дату поставки.

6. Указано, что переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, осуществляется, в том числе при изменении официального курса иностранной валюты и отражается в балансе Банка на счетах по учету положительной / отрицательной переоценки ценных бумаг в установленном порядке.

7. Указано, что переклассификация ценных бумаг в Банке осуществляется с применением способа ФИФО (отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в хронологической последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска).

8. Уточнено, что изменение справедливой стоимости ПФИ отражается в балансе Банка в последнем операционном дне отчетного месяца, открываемом в Банке.

9. Уточнен порядок списания не истребованной кредиторской задолженности, в том числе указано, что решение о списании не истребованной кредиторской задолженности в сумме не менее 500 тыс. рублей принимает Правление Банка.

10. Указано, что «корректирующим события после отчетной даты относятся события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям».

11. Указано, что мемориальные исправительные ордера хранятся в электронном виде в автоматизированной системе «Архив бухгалтерских документов в электронном виде РСХБ». Один экземпляр мемориального исправительного ордера помещается в ордерную книжку в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

4.8. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные

Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) с учетом СПОД	1 767 327 тыс. рублей	514 983 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, штук	275 302	238 381
Базовая прибыль (убыток) на акцию	6 420 рублей	2 160 рублей

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, отчета о движении денежных средств

5.1. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Анализ изменений активов и обязательств Банка приведен в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации.

5.1.1. Денежные средства и средства в Банке России и кредитных организациях

Таблица 1

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Наличные денежные средства	148 409 581	31 011 531
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	81 227 002	54 532 403
2.1	средства на корреспондентских счетах	62 115 333	43 265 987
2.2	обязательные резервы	19 111 669	11 266 416
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	2 863 280	6 087 209
3.1	в банках – резидентах Российской Федерации	1 850 399	3 431 948
3.2	в банках – резидентах иных стран	1 212 881	2 655 261
4	Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	232 499 863	91 631 143

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие»

Ценные бумаги, имеющие один и тот же государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один и тот же международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного и того же эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, то есть ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения прибыли в краткосрочной перспективе, и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) могут классифицироваться как «удерживаемые до погашения», если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (владеет более 20% голосующих акций акционерного общества), то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «участие». По вложениям в категорию «участие» справедливая стоимость не определяется. В случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции, паи переносится на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первичного признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющихся в наличии для продажи.

В целях стандартизации подходов к отражению переоценки в составе собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее — Положение № 395-П), в бухгалтерском учете с 2016 года в качестве приоритетного типа котировки при первичном признании приобретаемых ценных бумаг и их дальнейшей переоценке в методике Банка установлена средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п. 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Для определения справедливой стоимости долевых, долговых ценных бумаг и паев ПИФ, обращающихся на российском фондовом рынке, на текущую дату используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (в порядке убывания приоритета):

- средневзвешенная цена;
- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;
- последняя цена спроса.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте и др.), а также для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках (еврооблигаций, паев ПИФ и пр.), используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, публикуемая информационной системой Bloomberg (в порядке убывания приоритета):

- последняя цена спроса, публикуемая информационной системой Bloomberg.

- наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой Bloomberg.

Под последней ценой спроса, публикуемой информационной системой Bloomberg, следует понимать среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/last) по итогам торгового дня.

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 находятся вложения в облигации как резидентов Российской Федерации, так и нерезидентов с минимальным и максимальным сроками погашения 17.01.2018 и 23.10.2052 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 4,2% и 13,25% соответственно.

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации с минимальным и максимальным сроком погашения 26.01.2018 и 06.09.2052 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0,51% и 12,7% соответственно. Информация о кредитном риске по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения раскрыта в пункте 6.1.1 настоящей пояснительной информации.

В составе вложений в долговые ценные бумаги можно выделить две категории вложений по секторам экономики:

- вложения в долговые ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 82 386 560 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);

- вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 236 856 589 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери).

В составе вложений в долевыми ценные бумаги можно выделить две категории вложений по секторам экономики:

- вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 7 066 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);

- вложения в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 176 712 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери), из них основная сумма вложений в организацию с основным видом деятельности – деятельность в области информационных технологий.

В Таблицах 2 и 3 приведена информация о вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания, по справедливой стоимости или за вычетом резервов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 соответственно.

В Таблице 4 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

В Таблице 5 приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Также на главе «В» баланса Банка отражены ценные бумаги, переданные в залог по иным сделкам.

Таблица 2

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2018										тыс. рублей
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения				
		рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты		
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 497 834	0	0	201 457 902	32 780 762	0	68 506 651	0	0	0	
1.1	- облигации (евроблигации) Российской Федерации	16 497 834	0	0	129 381 745	0	0	2 012 477	0	0	0	
1.2	- облигации (евроблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	2 947 552	0	0	23 340 459	0	0	0	
1.3	- облигации (евроблигации) Банка России	0	0	0	24 672 204	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (евроблигации) Банков - резидентов	0	0	0	11 277 810	0	0	886 537	0	0	0	
1.5	- облигации (евроблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	3 160 067	0	0	0	0	0	0	
1.6	- облигации (евроблигации) организаций - резидентов	0	0	0	25 873 737	0	0	42 267 176	0	0	0	
1.7	- облигации (евроблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	4 144 787	32 780 762	0	0	0	0	0	
1.8	- облигации (евроблигации) иностранного государства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	183 778	0	0	х	х	х	х	
2.1	- акции банков / резидентов	0	0	0	7 066	0	0	х	х	х	х	
2.2	- акции банков - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	х	х	х	х	
2.3	- акции организаций - резидентов	0	0	0	176 712	0	0	х	х	х	х	
2.4	- акции организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	х	х	х	х	
3	Производные финансовые инструменты	5 036 811	х	х	0	х	х	х	х	х	х	
4	Участие	0	0	0	30 586 706	0	0	х	х	х	х	
5	Итого вложений	21 534 645			265 009 148			68 506 651				

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На 01.01.2017									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения	
		рубль	доллары США	иные валюты	рубль	доллары США	иные валюты	рубль	доллары США	иные валюты	
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	24 927 182	0	0	153 552 952	40 250 441	0	11 593 760	0	0	0
1.1	- облигации (евроблигации) Российской Федерации	24 927 182	0	0	118 245 091	1 558 387	0	2 187 825	0	0	0
1.2	- облигации (евроблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	8 977 800	0	0	1 490 292	0	0	0
1.3	- облигации (евроблигации) Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	- облигации (евроблигации) банков - резидентов	0	0	0	8 046 537	0	0	0	0	0	0
1.5	- облигации (евроблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	1 367 500	0	0	0	0	0	0
1.6	- облигации (евроблигации) организаций - резидентов	0	0	0	4 320 875	0	0	7 915 643	0	0	0
1.7	- облигации (евроблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	14 593 349	38 694 054	0	0	0	0	0
1.8	- облигации (евроблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	123 574	0	0	0	0	0	0
2.1	- акции банков - резидентов	0	0	0	11 832	0	0	0	0	0	0
2.2	- акции банков - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	- акции организаций - резидентов	0	0	0	111 742	0	0	0	0	0	0
2.4	- акции организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Производные финансовые инструменты	1 764 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Участие	0	0	0	30 658 224	0	0	0	0	0	0
5	Итого вложений	26 691 713	0	0	224 585 190	0	0	11 593 760	0	0	0

Таблица 4

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2018		На 01.01.2017		тыс. рублей
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	
1	Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	319 669	39 996	297 383	50 219	
1.1	Валюта	319 669	39 996	297 383	50 219	
2	Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	5 440	506	0	0	
2.1	Валюта	5 440	506	0	0	
3	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 461 772	651 187	744 291	297 330	
3.1	Валюта	1 461 772	650 821	438 845	37 746	
3.2	Процентная ставка	0	0	305 446	256 856	
3.3	Драгоценные металлы	0	366	0	2 728	
4	Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	3 249 930	2 575 146	722 857	688 203	
4.1	Процентная ставка	3 249 930	2 575 146	722 857	688 203	
5	Итого	5 036 811	3 266 835	1 764 531	1 035 752	

Таблица 5

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа*	На 01.01.2018		На 01.01.2017		тыс. рублей
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	
5	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	714	717	
6	Итого	0	0	714	717	

* без учета операций «РЕПО» и «РЕПО»

В Таблице 6 приведена информация об объеме вложений в дочерние и зависимые организации, а также об объеме прочего участия.

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	Сумма вложений на 01.01.2018	Сумма вложений на 01.01.2017
Доля вложений Банка в объеме до 50%			
1.1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	0	0
1.2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
1.3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	50 000	50 000
1.4	Прочее участие	178 613	178 316
1.5	Резервы	-121 748	-56 566
1.6	Итого участия	104 865	171 750
Доля вложений Банка в объеме свыше 50%			
2.1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	37 868 085	37 868 085
2.2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
2.3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	70 000	70 000
2.4	Прочее участие	178 187	204 049
2.5	Резервы	-7 632 431	-7 655 660
2.6	Итого участия	30 481 841	30 486 474
Итого вложений		30 586 706	30 658 224

На основании решений Комитета по управлению активами и пассивами в 2017 году были переклассифицированы активы из «категорий «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» на общую сумму 56 726 228 тыс. рублей. В 2016 году сумма таких переклассифицированных активов составила 5 923 131 тыс. рублей.

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II-V категорию качества) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2018 составляет 532 342 тыс. рублей, под эту сумму создан резерв на возможные потери 532 342 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 532 342 тыс. рублей и резерв 532 342 тыс. рублей соответственно).

В таблицах 7 и 8 представлена информация о переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую.

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг	За 2017 год		
		Сумма	Категория ценных бумаг до переклассификации	Категория ценных бумаг после переклассификации
1	Облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23 389 341	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
2	Облигации (еврооблигации) организаций – резидентов	33 336 887	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
3	Итого	56 726 228	X	X

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг	За 2016 год		
		Сумма	Категория ценных бумаг до переклассификации	Категория ценных бумаг после переклассификации
1	Облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 021 770	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
2	Облигации (еврооблигации) организаций – резидентов	3 901 361	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
3	Итого	5 923 131	X	X

5.1.3. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности

В Таблицах 9 и 10 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (контрагенты банки, юридические лица, физические лица) и в разрезе бизнес-линий (в рамках отдельного отражения информации по сделкам купли – продажи ценных бумаг полученных без прекращения признания; выделения сумм задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства; в разрезе ссуд на жилищные и ипотечные ссуды, автокредиты и иные потребительские ссуды физических лиц).

В Таблицах 11 и 12 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам.

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2018		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	320 000 000	0	320 000 000
2	Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	176 163 024	411 740	175 751 284
2.1	– выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	2 335	0	2 335
3	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	1 590 624 472	131 535 896	1 458 988 576
3.1	– субъектам малого и среднего предпринимательства	321 555 363	36 287 055	285 268 308
3.2	– выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	0	0	0
4	Ссуды физическим лицам	359 864 457	28 773 901	331 090 556
4.1	– жилищные и ипотечные ссуды	178 405 243	8 742 063	169 663 180
4.2	– автокредиты	563 714	241 792	321 922
4.3	– иные потребительские ссуды	180 895 418	19 789 964	161 105 454
5	Итого	2 446 551 953	160 721 537	2 285 830 416

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – отчетность по форме 0409115).

Таблица 10

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2017		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	85 000 000	0	85 000 000
2	Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе	440 244 311	416 585	439 827 726
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	70 943 498	0	70 943 498
3	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	1 456 175 971	133 971 197	1 322 204 774
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	511 990 136	90 829 150	421 160 986
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	0	0	0
4	Ссуды физическим лицам	325 152 180	27 662 085	297 490 095
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	143 479 203	6 849 294	136 629 909
4.2	- автокредиты	989 030	248 856	740 174
4.3	- иные потребительские ссуды	180 683 865	20 563 853	160 120 012
5	Итого	2 306 572 462	162 049 867	2 144 522 595

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям – резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.01.2018 со сроком погашения до года составляет 1 299 685 183 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 1 269 973 878 тыс. рублей), свыше года – 1 146 866 770 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 1 036 598 584 тыс. рублей).

Таблица 11

Наименование показателя	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	тыс. рублей	
										Итого	
По состоянию на 01.01.2018											
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе добыча полезных ископаемых	125 066 806	532 408 428	40 681 480	252 041 812	131 824 271	77 461 650	85 357 839	61 065 584	225 902 150	1 537 840 120	
обрабатывающие производства	63 360 220	72 681 245	1 161 418	160 035	830 000	857 600	0	51 731	1 151 316	140 453 565	
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	95 944 233	4 813 782	75 222 772	38 930 906	11 419 481	16 841 369	31 966 793	72 326 296	349 465 634	
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 259 848	70 495	2 771	192 673	43 968	30 607	104 611	3 422 533	650 000	5 777 306	
строительство	0	215 146 904	13 806 864	151 066 794	25 085 786	40 967 593	37 437 815	20 514 107	127 670 237	832 696 100	
транспорт и связь	13 875 368	9 759 630	2 089 755	4 391 940	4 801 220	2 487 365	2 582 562	145 581	2 357 549	42 491 026	
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 272 560	19 959 584	2 361 323	10 684 542	6 327 854	10 608 620	18 208 028	3 631 574	7 169 831	84 223 816	
операции с недвижимым имуществом	36 457 602	48 928 538	416 633	3 818 262	17 305 884	447 510	2 596 713	402 029	9 140 872	119 515 144	
аренда и предоставление услуг	4 871 180	2 868 474	14 075 113	3 137 132	1 138 695	582 242	1 602 443	379 720	605 920	29 256 919	
прочие виды деятельности	0	782 820	123 556	431 847	267 092	17 820	1 046 919	113 689	246 410	3 032 155	
на завершение расчетов											

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409002 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

Таблица 12

Наименование показателя	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.01.2017	43 890 270	527 602 266	29 189 533	248 517 245	121 053 163	75 134 485	93 960 309	59 556 560	206 509 932	1 405 233 745
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе, добыча полезных ископаемых	0	77 718 243	1 060 552	705 820	359 000	908 925	16 786	147 537	914 255	81 823 218
обработавшие производство	0	87 066 599	4 445 067	58 901 214	34 016 313	11 149 367	21 677 563	32 102 086	62 853 070	313 111 599
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	82 384	9 383	134 784	116 112	30 580	360 794	2 992 871	4 487	3 731 595
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	197 806 580	13 115 669	154 995 096	27 119 144	32 841 410	36 350 027	18 435 760	111 263 171	593 658 655
строительство	0	77 088 908	2 290 502	5 077 989	33 376 503	12 069 279	4 063 379	727 901	5 115 725	140 632 186
транспорт и связь	4 075 848	10 603 997	1 970 899	4 826 420	3 053 405	1 150 632	1 612 360	295 831	4 315 518	32 206 711
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34 676 332	24 226 945	3 260 336	15 975 720	8 619 288	13 988 708	20 988 027	4 162 199	11 541 540	137 458 075
операции с недвижимым имуществом	0	46 420 225	597 983	4 953 311	6 811 817	691 523	3 184 350	349 908	9 334 149	74 243 274
аренда и предоставление услуг	4 939 090	5 601 912	2 230 172	2 559 635	4 303 167	2 334 819	1 185 091	167 275	874 512	24 355 873
прочие виды деятельности	0	1 066 375	89 171	755 164	365 433	68 222	1 301 904	156 192	293 504	4 114 955
на завершение расчетов										

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

5.1.4. Информация об основных средствах и нематериальных активах

В Таблице 13 приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов.

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением объектов НВНОД) несущественно (менее чем на 25%) отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2018 года не проводилась.

Поскольку рыночная стоимость отдельных объектов НВНОД на основании отчета профессионального оценщика снизилась в течение отчетного периода более чем на 25% от рыночной стоимости имущества, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка по состоянию на 01.01.2018 была проведена оценка их возмещаемой стоимости (справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Сведения об оценщике объектов НВНОД приводятся в виде следующей таблицы:

Наименование раскрываемой информации	Сведения
Сведения о компании оценщике	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест Проект» (ООО «Инвест Проект») Местонахождение: 107207, г. Москва, Щелковское шоссе, д.77 стр.1 Телефон: (495) 787-95-24 ИНН/КПП: 5031064998 / 503101001 ОГРН 1055005937953
ФИО оценщика и сведения о его членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Маслов Дмитрий Игоревич Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРОО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации: - Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки». Адрес: 115280, Москва, Ленинская Слобода, 19. Номер оценщика в реестре СРО: 002238 от 04.04.2008. Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика. Акционерное общество «АльфаСтрахование» страховой полис от 14.11.2017 № 0991R/776/F0573/7, срок действия с 14.11.2017 по 31.12.2018. Общая страховая сумма по договору 30 000 000 (Тридцать миллионов рублей), лимит ответственности по одному страховому случаю не установлен.
Сведения о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	1. Оценщик не несет ответственности за юридическую достоверность предоставленных Заказчиком документов, подтверждающих право собственности на оцениваемые объекты. 2. Предполагается, что информация, полученная от Заказчика или сторонних специалистов, является надежной и достоверной. Оценщик освобождается от ответственности за достоверность информации, предоставленной Заказчиком, и не обязан проводить ее проверку. Он также не может гарантировать абсолютную точность информации, предоставленной другими сторонами, поэтому, по возможности, для всех сведений, использованных в Отчете об оценке, указываются источники информации. 3. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях. 4. Предполагается, что характеристики Объектов оценки, предоставленные Заказчиком, являются достоверными, и Оценщик не несет ответственности за их неточность. Специальных измерений Оценщиком не проводилось. 5. Предполагается, что отсутствуют какие-либо иные скрытые дефекты, которые требуют проведения специальных исследований и оказывают влияние на оцениваемую полезность Объектов оценки, но обнаружить которые невозможно путем обычного визуального осмотра или изучения технической документации, относящейся к оцениваемым объектам. 6. Оценщик не несет ответственности за скрытые дефекты, которые не могут быть выявлены при визуальном осмотре Объектов оценки, и которые

могут существенно повлиять на справедливую стоимость.

7. Ни Заказчик, ни Оценщик не могут использовать Отчет об оценке иначе, чем это предусмотрено Договором.

8. Мнение Оценщика относительно стоимости Объектов оценки действительно только на дату проведения оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на стоимость Объектов оценки.

9. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно стоимости Объектов оценки и не является гарантией того, что они будут проданы на свободном рынке по цене, равной указанной в данном Отчете об оценке.

10. Оценка проводится исходя из предположения, что Объекты оценки на дату оценки не обременены какими-либо правами третьих лиц (в т. ч. договорами найма, залога и т.п.).

11. Согласно Федеральному стандарту оценки (ФСО № 7), утвержденному Приказом Минэкономразвития России от 25.09.2014 № 611, при сборе информации об оцениваемом объекте недвижимости оценщик или его представитель проводит осмотр объекта оценки в период возможно близкий к дате оценки, в связи с тем, что дата по состоянию на которую определяется стоимость Объектов оценки, является 1 января 2018, осмотр Объектов оценки в рамках выполнения комплекса оценочных работ по определению справедливой стоимости земельного участка не проводится.

12. Также Оценщик исходит из допущения, что состояние земельного участка можно с достаточной степенью достоверности определить на основе данных и сведений, полученных в результате интервьюирования Заказчика и анализа представленной документации на оцениваемый объект.

Сведения о
применяемых
оценщиком методах
оценки справедливой
стоимости:

1. Доходный подход – описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:

1.1. Установление периода прогнозирования.

1.2. Исследование способности Объектов оценки приносить поток доходов в течение периода прогнозирования и после.

1.3. Определение ставки дисконтирования.

1.4. Осуществление процедуры приведения потока ожидаемых доходов в стоимость.

2. Затратный подход – описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:

2.1. Замена объекта оценки точной копией либо объектом, имеющим аналогичные полезные свойства.

2.2. Учет износа и всех видов устареваний.

3. Сравнительный подход – описание применения с приведением расчетов или обоснованный отказ:

3.1. Обоснованный выбор единиц сравнения и проведение сравнительного анализа Объектов оценки и каждого объекта-аналога.

3.2. Корректировка значений единиц сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения. Введение и обоснование шкалы корректировок.

3.3. Согласование результатов корректирования значений единиц сравнения по объектам – аналогам с обоснованием схемы согласования скорректированных значений единиц сравнения и скорректированных цен объектов – аналогов.

Таблица 13

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1	Основные средства	27 045 970	10 555 781	24 143 613	9 170 127
1.1	Основные средства (кроме земли)	25 356 031	10 497 304	22 410 673	9 085 071
1.2	Земля	385 418	X	408 423	X
1.3	Земля, временно не используемая в основной деятельности	112 551	X	54, 074	X
1.4	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	773 527	X	870 479	X
1.5	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	347 271	34 500	249 702	32 760
1.6	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	71 172	23 957	150 282	52 290
2	Резервы под основные средства	-462 991		-412 257	
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2 747 916	X	763 249	X
4	Резервы под вложения в сооружение (строительство)	-5 222		-617	
5	Нематериальные активы	4 608 704	1 075 519	2 895 777	540 575
6	Материальные запасы	380 431	X	296 564	X
7	Резервы под материальные запасы	0		0	
8	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 683 528		17 975 627	

5.1.5. Информация о прочих активах

В Таблице 14 приводится информация о видах и объеме прочих активов.

В Таблице 15 приводится информация об остатках дебиторской задолженности.

Таблица 14

№ п/п	Вид активов*	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	Требования по получению процентов**	76 922 424	2 803 848	76 669 811	3 060 629
2	Доверительное управление	73 217 753	0	67 439 092	0
3	Дебиторская задолженность	45 011 989	56 037	24 863 859	68 876

4	Иные активы	2 637 864	223 457	3 452 850	242 040
5	Резервы под прочие активы	-37 393 178		-31 528 805	
6	Итого прочих активов	163 480 194		144 268 352	

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

** кроме процентных доходов, отраженных на балансовом счете 47423

Таблица 15

тыс. рублей

Номер балансо- вого счета	Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	847	204
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	605 463	716 792
47423	Требования по прочим операциям	8 688 650	9 813 446
60302	Расчеты по налогам и сборам	776	319
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 085	5 947
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9 352	10 219
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9 391	23 087
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 237 830	1 290 949
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15 456 824	44 895
60323	Расчеты с прочими дебиторами	16 871 203	12 808 636
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	120 903	140 696
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	62 702	76 545
Итого дебиторская задолженность		45 068 026	24 932 735

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018 со сроком до погашения до года составляет 43 619 993 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 19 947 755 тыс. рублей), свыше года – 1 448 033 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 4 984 980 тыс. рублей).

5.1.6. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В Таблице 16 приведена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 212 881	2 655 261
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	106 115 781	241 229 146
2.1	банкам – нерезидентам	106 012 793	241 003 508
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	102 988	225 638
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	40 085 617	54 654 903
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 085 617	54 654 903
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	237 128 228	490 996 435
4.1	банков – нерезидентов	59 149 526	131 674 575
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся	175 447 948	357 276 818

5.1.7. Информация о средствах Банка России и кредитных организациях

В Таблице 17 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 17

тыс. рублей			
№ п/п	Вид операции	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	1 056 832	6 712 671
2	Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	81 740	1 140 976
3	Кредиты и депозиты банков – резидентов Российской Федерации, всего, в том числе:	11 696 642	9 817 665
3.1	привлеченные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания*	0	2 183
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации, всего, в том числе:	58 957 089	130 389 970
4.1	привлеченные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
5	Итого средства кредитных организаций	71 792 303	148 061 302

* с учетом операций «РЕПО в РЕПО»

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России на 01.01.2018 составляют 21 430 974 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 28 855 704 тыс. рублей.

5.1.8. Информация о средствах на счетах клиентов, не являющихся кредитной организацией

В Таблице 18 приводится информация об остатках на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 19 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц.

Таблица 18

тыс. рублей			
№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства юридических лиц, всего, из них:	1 548 544 217	1 354 566 502
1.1	расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	306 508 645	333 829 270
1.2	депозиты и прочие привлеченные средства, всего, в том числе:	1 242 035 372	1 020 737 232
1.2.1	средства, привлеченные по договорам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, из них:	874 707 920	624 429 929
2.1	текущие счета и средства до востребования	85 936 714	64 176 410
2.2	депозиты и прочие привлеченные средства	788 771 206	560 251 519
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 423 252 137	1 978 996 431

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	363 298 459	128 300 000
2	Средства внебюджетных фондов	6 603 500	4 246 895
3	Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	39 786 948	23 515 088
4	Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	657 860 745	513 465 638
5	Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	174 485 722	351 209 611
6	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 242 035 372	1 020 737 232

* информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.01.2018 в размере 164 103 139 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 в размере – 340 842 031 тыс. рублей).

5.1.9. Информация о выпущенных долговых обязательствах

В Таблице 20 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

В Таблицах 21.1 и 21.2 приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2018 Банком и компанией специального назначения облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

Таблица 20

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Выпущенные облигации	183 692 785	212 443 953
2	Выпущенные векселя, всего, в том числе:	40 677 117	13 733 546
2.1	Дисконтные	29 401 184	8 857 914
2.2	Процентные	10 974 839	4 343 149
2.3	Беспроцентные	301 094	532 483
3	Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
4	Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
5	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	224 369 902	226 177 499

Таблица 21.1

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначаль- ный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодич- ность выплаты купона
1	Рубли РФ**	10 000 000	10.12.2008	27.11.2018	-	7,600%	6 мес.
2	Рубли РФ**	5 000 000	22.02.2008	09.02.2018	-	9,900%	6 мес.
3	Рубли РФ**	5 000 000	17.06.2008	05.06.2018	-	8,700%	6 мес.
4	Рубли РФ**	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	21.05.2018	10,900%	6 мес.
5	Рубли РФ**	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	21.05.2018	10,900%	6 мес.
6	Рубли РФ**	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	-	8,300%	6 мес.
7	Рубли РФ**	5 000 000	12.02.2010	30.01.2020	-	8,300%	6 мес.
8	Рубли РФ**	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	10.01.2018	9,900%	6 мес.

9	Рубли РФ**	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	10.01.2018	8,900%	6 мес.
10	Рубли РФ**	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	10.01.2018	8,900%	6 мес.
10	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,000%	6 мес.
12	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	11.04.2018	11,250%	6 мес.
13	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	18.10.2018	8,500%	6 мес.
14	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	22.04.2019	9,350%	6 мес.
15	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	19.04.2018	11,100%	6 мес.
16	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	26.07.2018	10,000%	6 мес.
17	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	28.03.2018	8,500%	6 мес.
18	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	20.11.2018	8,500%	6 мес.
19	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15,000%	3 мес.
20	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,950%	3 мес.
21	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11,100%	3 мес.
22	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11,100%	3 мес.
23	Рубли РФ**	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,600%	3 мес.
24	Рубли РФ**	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	26.08.2019	8,300%	3 мес.
25	Рубли РФ**	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,500%	6 мес.
26	Рубли РФ**	10 000 000	25.06.2017	21.06.2021	-	8,650%	6 мес.
27	Рубли РФ**	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,400%	6 мес.
28	Рубли РФ**	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,100%	6 мес.
29*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	10,100%	3 мес.
30*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	10,100%	3 мес.
31*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	10,100%	3 мес.
32*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,670%	3 мес.
33*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,670%	3 мес.
34*	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2016	-	03.07.2026	14,500%	6 мес.
35*	Рубли РФ	5 000 000	18.07.2016	-	06.07.2026	14,500%	6 мес.
36*	Рубли РФ	5 000 000	05.10.2016	-	23.09.2026	14,250%	6 мес.

* субординированный выпуск.

** условия выпуска содержат возможность по досрочному исполнению обязательств по выкупу ценных бумаг.

Таблица 21-2

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Доллары США	1 000 000	29.05.2008	29.05.2018	7,750%	6 мес.
2	Рубли РФ	10 000 000	07.02.2013	07.02.2018	7,875%	6 мес.
3	Доллары США	800 000	25.07.2013	25.07.2018	5,100%	6 мес.
4	Доллары США	500 000	25.02.2014	25.07.2018	5,100%	6 мес.
5*	Доллары США	500 000	16.10.2013	16.10.2023	8,500%	6 мес.

* субординированный выпуск.

5.1.10. Информация о прочих обязательствах

В Таблице 22 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблице 23 приведена информация об остатках кредиторской задолженности

Таблица 22

№ п/п	Вид обязательств	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	Обязательства по выплате процентов	26 854 256	4 525 884	28 607 083	15 399 056
2	Кредиторская задолженность	4 482 402	29 838	3 439 275	19 522
3	Иные обязательства	553 992	24 664	951 856	1 098
4	Итого прочих обязательств	31 890 650	4 580 386	32 998 214	15 419 676

Таблица 23

тыс. рублей

Номер балансо- вого счета	Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	18 274	0
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	7 018	2 456
47416	Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	88 661	152 789
47422	Обязательства по прочим операциям	373 522	507 749
60301	Расчеты по налогам и сборам	47 042	45 199
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 715 448	1 628 342
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	67
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	597 248	534 058
60311	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	450 842	214 170
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 468	7 637
60322	Расчеты с прочими кредиторами	66 372	97 582
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	380 554	0
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	758 801	268 748
Итого кредиторской задолженности		4 512 240	3 458 797

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018 со сроком погашения до года составляет 4 494 375 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 3 402 504 тыс. рублей), свыше года – 17 865 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 56 293 тыс. рублей).

5.1.11. Информация об уставном капитале

По состоянию на 01.01.2017 года уставный капитал Банка составлял 334 848 000 000 рублей и был разделен на 241 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 30.03.2017 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций) уставный капитал Банка составлял 339 848 000 000 рублей и был разделен на 246 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 29.09.2017 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций) уставный капитал Банка составлял 354 848 000 000 рублей и был разделен на 271 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 29.12.2017 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций) уставный капитал Банка составлял 384 848 000 000 рублей и был разделен на 291 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

В соответствии с зарегистрированными 02.11.2017 Изменениями в Устав Банка № 30:
количество объявленных акций:

- 92 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 92 000 000 000 рублей;

количество размещенных акций:

- 296 048 именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая;

- 6 880 именных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 364 848 000 000 рублей.

По состоянию на 01.01.2018 (изменения в Устав Банка не зарегистрированы):

количество объявленных акций:

- 72 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 72 000 000 000 рублей;

количество размещенных акций:

- 316 048 именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая;

- 6 880 именных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 384 848 000 000 рублей.

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции – лично или через представителя;

- получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка, а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А имеют также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, за исключением случаев, установленных федеральными законами, и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

Таблица 24

тыс. рублей

№ п/п	Типы акций	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)
1	Обыкновенные акции	291 048	1 000 000	241 048	1 000 000
2	Привилегированные акции	25 000	1 000 000	25 000	1 000 000
3	Привилегированные акции типа А	6 880	10 000 000	6 880	10 000 000

5.2. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Анализ изменений доходов и расходов Банка приведен в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации.

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

В Таблице 25 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 25

№ п/п	Изменения резервов на возможные потери по;	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	115 615 422	122 670 709	116 532 800	103 328 075
1.1	начисленным процентным доходам	15 296 786	19 617 001	15 623 441	15 101 133
2	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	500	0	31 384	36 802
3	ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	8 924	0	0
4	прочим потерям	17 688 152	21 051 072	12 589 294	13 407 672
5	Итого	133 284 074	143 730 705	129 153 478	116 772 549

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 26 приводится информация о доходах / расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

Таблица 26

№ п/п	Виды операций	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	От операций с иностранной валютой	24 124 085	25 330 661	27 581 567	25 711 079
2	От переоценки иностранной валюты	745 563 764	738 315 221	1 393 529 310	1 385 001 858
3	Итого	769 687 849	763 645 882	1 421 110 877	1 420 712 737

5.2.3. Информация о доходах / расходах по налогам

В Таблице 27 приводится информация о компонентах налогов.

Таблица 27

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		тыс. рублей		тыс. рублей	
1	НДС	1 330 894		1 444 615	
2	Налог на недвижимость	172 046		182 647	
3	Налог на землю	5 854		7 493	
4	Транспортный налог	6 126		5 742	
5	Налог на прибыль, всего, в том числе:	2 858 917		2 308 450	
5.1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0		0	

5.2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-10 557	-19 648
5.3	Текущий налог на прибыль	2 869 474	2 328 098
6	Прочие налоги и сборы	13 686	16 506
7	Итого	4 387 523	3 965 453

В части налогов, применимых к Банку, в 2017 году отсутствовали факты изменения ставок налогов, а также введения новых налогов

5.2.4. Информация о расходах на содержание персонала

В Таблице 28 приводится информация о вознаграждениях работникам

Таблица 28

№ п/п	Типы расходов на содержание персонала	тыс. рублей	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20 707 561	18 655 064
2	Страховые взносы	4 943 829	4 803 045
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	462 585	133 204
4	Другие расходы на содержание персонала	21 923	14 520
5	Итого	26 135 898	23 605 833

5.3. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Структура собственных средств (капитала) Банка и информация о достаточности капитала раскрывается в соответствии с требованиями Положения № 395-П

5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Таблица 29

№ п/п	Компоненты капитала	тыс. рублей	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Основной капитал, в том числе:	297 560 272	247 704 671
1.1	– базовый капитал	283 453 067	234 222 704
1.2	– добавочный капитал	14 107 205	13 481 967
2	Дополнительный капитал	121 788 056	147 547 505
3	Итого собственные средства (капитал)	419 348 328	395 252 176

Увеличение базового капитала в 2017 году произошло за счет выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций.

Уменьшение дополнительного капитала в 2017 году связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.8 Положения № 395-П.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2018 представлены в следующей таблице.

Таблица 30

тыс. рублей

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	384 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	384 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	384 848 000
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	121 986 513
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства кредитных организаций, всего, в том числе:	15, 16, 18	2 719 414 342	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата (субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен), отнесенные в дополнительный капитал	X	15 000 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	15 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	135 040 330	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	121 986 513
2.2.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	135 040 330	субординированные кредиты	X	118 348 657
2.2.2	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	X	0	Инструменты дополнительного капитала – субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 01 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 01 марта 2013 года, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0

3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	22 883 528	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	3 533 185	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 533 185	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		9	2 826 548
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 533 185	нематериальные активы, подлежащие позитальному исключению		41.1.1	706 637
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 892 961	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 294 097	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		10	5 035 278
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 398 864	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	619 050	X		X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X		X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)		18	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие позитальному исключению		37.41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		62	0

7	Средства в кредитных организациях; чистая осудная задолженность; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5, 6, 7	2 622 209 465	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	20	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	1 150

5.3.2. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношения:

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 4,5%;
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 6,0%;
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 8,0%.

В течение 2017 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», действующей до 28.06.2017, и с 28.06.2017 в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 180-И).

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) соблюдаются и рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Таблица 31

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (%)	4,5	10,5	9,6
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%)	8,0	11,0	10,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (%)	8,0	15,5	16,3

Действующие в Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее — ВПОДК) процедуры оценки достаточности капитала включают в себя:

1. Определение состава источников и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия убытков от реализации рисков.

2. Оценку объема необходимого Банку капитала (далее — требования к капиталу) для покрытия каждого значимого риска и надбавок к требованиям достаточности капитала, осуществляемую следующим образом:

– в отношении кредитного, операционного, рыночного и процентного рисков Банк использует количественные методы определения потребности в капитале, установленные нормативными документами Банка России;

– в отношении риска потери ликвидности и риска концентрации Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, при этом на их покрытие Банк выделяет определенную сумму капитала (буфер капитала).

3. Оценку достаточности объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

- планового уровня и структуры капитала;
- планового уровня и структуры рисков;
- планового уровня достаточности капитала.

При оценке достаточности собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников собственных средств, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией Банка, Долгосрочной программой развития Банка на 2014–2020 гг.

5.3.3. Информация о дивидендах, признаваемых в качестве выплат акционерам в течение отчетного года

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.06.2017 № 372-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2016 года на выплату дивидендов в сумме 267 492 634 рублей 16 копеек.

5.3.4. Информация о резервах под обесценение

В Таблице 32 приводится информация об остатках по резервам по видам активов.

Таблица 32

		тыс. рублей	
№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	189 508 939	187 566 699
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17 437 577	14 735 574
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	1 099 248	493 242

удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах под операций с резидентами оффшорных зон

4		0	0
5	Итого сформированных резервов	208 045 764	202 795 515

5.3.5. Информация о финансовом рычаге

Таблица 33

тыс. рублей %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Основной капитал	297 560 272	247 704 671
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 257 981 721	2 792 649 767
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	9,1	8,9

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 01.01.2018 составила 3 248 634 986 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 — 3 257 981 721 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 9 346 735 тыс. рублей и связана с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) и различиями в методике расчетов указанных показателей.

5.4. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

5.4.1. Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Денежные средства	148 409 581	31 011 531
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	62 115 333	43 265 987
3	Средства в кредитных организациях	2 863 280	6 087 209
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	213 388 194	80 364 727

5.4.2. Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

В Таблице 35 приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

Таблица 35

тыс. рублей

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за 2017 год*	Денежные потоки за 2016 год*
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	186 399 380	-28 757 669
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной	-102 661 690	21 843 375

3	деятельности Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	49 742 507	8 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-456 730	-3 248 134
5	Итого	133 023 467	-2 162 428

* со знаком «-» отражены оттоки денежных средств

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Банк осуществляет скоординированное управление кредитным, рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и / или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска Банк также включает кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО.

Управление кредитным риском направлено на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, коллегиальных уполномоченных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком). При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;

- объемом риска на одного заемщика.

В рамках управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) Банк использует снижающие риск инструменты (в том числе принятие ликвидного обеспечения, поручительства и гарантий, заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска.

При использовании инструментов, снижающих кредитный риск, Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им инструменты могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности). Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

В рамках управления остаточным риском Банк:

- использует консервативную оценку принимаемого обеспечения;
- устанавливает требования по страхованию предметов залога;
- обеспечивает контроль соблюдения условий заключаемых договоров.

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях), гарантий и поручительства третьих лиц.

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований третьим лицам.

В рамках своей деятельности Банк принимает решение об уступке прав (требований) для достижения следующих целей:

- снижение операционных расходов Банка, связанных с взысканием проблемной задолженности;
- сокращение объема резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- повышение ликвидности за счет средств, вырученных от продажи.

Выбор наиболее эффективного варианта урегулирования осуществляется на основании проведенного сравнительного анализа всех возможных вариантов урегулирования с учетом полученных расчетов денежных потоков, влияющих на финансовый результат Банка. В случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа Банк принимает кредитный риск, управление которым осуществляется в соответствии с подходами, указанными выше. В иных случаях, кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

В соответствии с Приложением 9 к Положению № 579-П, Схемой бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования от третьих лиц по кредитным договорам и Схемой бухгалтерского учета уступки (переуступки) прав требования по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка:

1. В дату уступки прав требования на балансовых счетах №№ 81214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» / 81212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» отражаются операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств / операции по переуступке (реализации) ранее приобретенных прав требований.

В дату уступки прав (требований) в балансе Банка осуществляется:

- доначисление процентов и комиссий по кредитному договору;
- списание суммы задолженности, включенной в объем уступаемых прав (требований) в

соответствии с договором уступки прав (требований) (включая проценты, комиссии, возмещаемые затраты, госпошлину, неустойки, в том числе непризнанные должником, но входящие в объем уступаемых прав требований согласно условиям договора уступки, а также проценты, начисленные на сумму требований конкурсного кредитора, входящие в объем уступаемых прав требований);

- восстановления созданного резерва на возможные потери/возможные потери по ссудам;
- отражение выручки от реализации прав (требования) с отнесением финансового результата от реализации (выбытия) прав требования на доходы или расходы Банка.

2. В дату приобретения прав требования в соответствии с условиями договора приобретения (перехода) прав требований право требования отражается в сумме фактических затрат на его приобретение (цена приобретения). В цену приобретения, кроме стоимости права требования, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Проценты по приобретенным правам требования начисляются в соответствии с условиями первичных кредитных договоров в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Погашение приобретенных прав требования и требований, не включенных в объем приобретенных прав требования (возникших после даты приобретения), осуществляется в порядке и сроки, установленные договором. В случае погашения права требования частичными платежами финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Активы (требования) по указанным операциям принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости в соответствии с Учетной политикой. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В течение 2017 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 74 524 767 тыс. рублей (в течение 2016 года — 83 166 334 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 73 237 064 тыс. рублей (в течение 2016 года на сумму — 77 022 748 тыс. рублей);

- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 39 379 169 тыс. рублей (в течение 2016 года на сумму — 58 483 722 тыс. рублей);

- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 4 243 333 тыс. рублей (в течение 2016 года на сумму — 7 321 658 тыс. рублей);

- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 60 713 рублей (в течение 2016 года на сумму — 41 638 тыс. рублей);

- по требованиям по автокредитованию на сумму 8 832 тыс. рублей (в течение 2016 года на сумму — 8 280 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за 2017 год Банком был получен убыток в размере — 55 168 737 тыс. рублей (за 2016 год — убыток в размере 65 059 717 тыс. рублей). Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 2017 и 2016 годов Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 2017 и 2016 годов Банком не заключались.

По состоянию на 01.01.2018 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 52 998 303 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 44 113 812 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 590-П в размере 20 471 191 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 17 632 194 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

В настоящее время у Банка отсутствует информация о планируемых сделках уступки прав требований.

В Таблицах 36 и 37 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с

Положениями № 590-П и № 283-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 соответственно).

В Таблицах 38 и 39 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблицах 40.1 и 40.2 приводится информация о количестве реструктурированных ссуд и о стоимости полученного обеспечения по категориям качества. К реструктурированной задолженности относится задолженность, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в более благоприятном режиме при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде.

Таблица 36

тыс. рублей

Сумма требований на 01.01.2018

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв	
			1	2	3	4	5			
Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	2 024 700	2 024 700	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты, всего, в том числе	2 105 182 126	1 076 274 468	640 238 375	127 811 959	57 088 371	203 768 953	274 040 499	160 368 052	
2.1	- кредитным организациям	155 293 197	155 014 942	0	0	0	278 255	278 255	278 255	
2.2	- юридическим лицам	1 590 024 472	917 800 720	313 429 050	121 817 862	54 894 195	182 022 615	244 917 412	131 315 896	
2.3	- физическим лицам	359 864 457	3 398 806	326 809 315	5 994 077	2 194 176	21 468 083	26 844 832	28 773 901	
3	Учтенные векселя, всего, в том числе	21 367 402	20 734 007	0	500 000	0	133 485	353 485	353 485	
3.1	- кредитных организаций	20 867 492	20 734 007	0	0	0	133 485	133 485	133 485	
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	500 000	0	0	220 000	220 000	
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе	70 155 730	68 295 898	1 393 323	0	0	486 509	480 443	480 443	
4.1	- кредитных организаций	1 005 941	0	892 373	0	0	113 568	122 492	122 492	
4.2	- юридических лиц	69 149 789	68 295 898	500 950	0	0	352 941	357 951	357 951	
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе	2 335	2 335	0	0	0	0	0	0	
5.1	- кредитных организаций	2 335	2 335	0	0	0	0	0	0	
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Процентные доходы, всего, в том числе	79 324 566	13 678 484	15 790 843	14 772 209	9 245 614	25 837 406	19 387 835	30 970	
6.1	- кредитных организаций	1 368 025	1 333 967	3 119	0	0	30 939	30 939	30 970	
6.2	- юридических лиц	73 892 549	12 313 534	13 521 083	14 555 734	9 099 178	24 203 020	17 646 893	17 646 893	
6.3	- физических лиц	4 263 982	30 983	2 286 641	215 475	145 436	1 503 447	1 709 972	1 709 972	
7	Прочие требования, всего, в том числе	162 479 454	106 767 614	1 564 681	35 840 415	38 991	18 267 753	25 840 518	25 826 420	
7.1	- кредитных организаций	1 551 486	1 551 136	0	0	0	350	350	350	
7.2	- юридических лиц	145 773 122	97 304 255	1 564 681	35 840 415	38 991	11 934 780	19 507 657	19 493 559	
7.3	- физических лиц	14 154 846	7 822 233	0	0	0	6 332 623	6 332 511	6 332 511	
8	Итого балансовых требований/резервов	2 440 536 393	1 287 777 506	658 987 222	178 924 583	66 372 976	248 474 106	300 714 945	206 416 235	

Внебалансовые требования

1	Неиспользованные кредитные линии	60 120 643	57 002 928	22 811 185	175 686	26 257	15 588	385 201	314 363
---	----------------------------------	------------	------------	------------	---------	--------	--------	---------	---------

2.	Акредитивы, гарантии и поручительства	193 145 523	185 729 190	5 825 133	1 645	1 432 253	157 302	850 258	784 885
3.	Прочие инструменты	1 238 841	1 238 641	0	0	0	0	0	0
4.	Итого внебалансовых требований / резервов	274 504 807	244 060 759	28 636 318	177 330	1 457 510	172 890	1 315 459	1 089 248

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-17

Таблица 37

Сумма требований на 01.01.2017										Сформированный резерв
№ п/п	Виды Бизнес-линий и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв		
			1	2	3	4	5			
Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	4 244 608	4 244 608	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	2 130 706 616	1 140 882 846	619 397 327	90 343 248	56 861 519	223 221 876	286 250 822	161 723 587	161 723 587
2.1	- кредитным организациям	350 273 865	349 995 410	0	0	0	278 255	278 255	278 255	278 255
2.2	- юридическим лицам	1 455 280 971	787 933 341	326 809 354	64 205 950	54 237 823	202 094 873	258 241 938	133 783 247	133 783 247
2.3	- физическим лицам	325 152 180	2 954 095	242 587 973	6 137 668	2 823 696	20 848 748	27 730 629	27 662 085	27 662 085
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	19 922 148	18 888 818	0	895 000	0	138 330	326 280	326 280	326 280
3.1	- кредитных организаций	19 027 148	18 888 818	0	0	0	138 330	138 330	138 330	138 330
3.2	- юридических лиц	895 000	0	0	895 000	0	0	187 950	187 950	187 950
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	14 095 762	13 127 803	500 950	0	0	467 009	472 019	472 019	472 019
4.1	- кредитных организаций	115 027	1 459	0	0	0	113 568	113 568	113 568	113 568
4.2	- юридических лиц	13 980 735	13 126 344	500 950	0	0	353 441	368 451	368 451	368 451
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	82 597 319	11 827 187	20 988 427	12 467 794	12 387 791	24 926 120	X	X	18 149 569
6.1	- кредитных организаций	2 081 595	2 030 056	0	0	0	31 539	X	X	31 539
6.2	- юридических лиц	76 452 498	9 776 969	18 868 136	12 291 270	12 180 042	23 336 069	X	X	16 416 713
6.3	- физических лиц	4 083 238	20 162	2 120 291	176 624	207 749	1 558 512	X	X	1 588 307
7	Прочие требования	134 580 866	85 489 903	1 630 240	35 841 367	3 404	13 615 952	21 162 095	21 161 301	21 161 301

тыс. рублей

всего, в том числе:

7.1	- кредитных организаций	3 347 617	3 347 451	0	0	0	0	166	166
7.2	- юридических лиц	120 592 488	73 582 048	1 630 234	35 841 367	3 379	9 535 461	17 081 588	17 080 794
7.3	- физических лиц	10 640 760	6 560 404	6	0	25	4 080 325	4 080 341	4 080 341
8	Итого балансовых требований / резервов	2 457 091 017	1 343 404 663	642 516 944	139 547 409	69 252 714	262 369 287	308 211 216	201 829 746

Внебалансовые требования

1	Неиспользованные кредитные линии	149 398 690	120 850 920	27 705 758	686 530	38 162	17 311	517 885	387 802
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	108 795 105	97 408 970	11 156 880	186 414	42 841	0	238 531	105 440
3	Прочие инструменты	3 475 737	3 475 737	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований/резервов	261 670 532	221 835 636	38 863 638	872 944	81 003	17 311	757 416	493 242

* раскрывается на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

Таблица 38

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2018*

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	301 948 165	15 922 843	14 737 120	20 694 816	250 593 386
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	0	278 255
2.2	- юридическим лицам	270 232 612	11 334 140	11 518 377	18 484 021	228 896 074
2.3	- физическим лицам, всего, в том числе:	31 437 298	4 588 703	3 218 743	2 210 795	21 419 057
3	Учтенные векселя, всего, в том числе:	633 485	0	0	0	633 485
3.1	- кредитных организаций	133 485	0	0	0	133 485
3.2	- юридических лиц	500 000	0	0	0	500 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	466 509	0	0	0	466 509
4.1	- кредитных организаций	113 568	0	0	0	113 568
4.2	- юридических лиц	352 941	0	0	0	352 941
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	51 374 118	1 104 681	3 910 748	3 990 892	42 367 797
6.1	- кредитных организаций	30 939	0	0	0	30 939
6.2	- юридических лиц	49 123 625	806 801	3 749 250	3 858 576	40 708 998
6.3	- физических лиц	2 219 554	297 880	161 498	132 316	1 627 860
7	Прочие требования, всего, в том числе:	18 377 577	214 389	1 367 632	686 411	16 109 145
7.1	- кредитных организаций	355	5	1	0	349
7.2	- юридических лиц	11 957 589	96 163	500 955	629 646	10 730 825
7.3	- физических лиц	6 419 633	118 221	866 676	56 765	5 377 971
8	Итого задолженности	372 799 854	17 241 913	20 015 500	25 372 119	310 170 322

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 39

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2017*

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты, всего, в том числе:	319 123 351	30 849 116	18 391 741	21 830 705	248 051 789
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	99 000	179 255
2.2	- юридическим лицам	286 951 542	25 490 994	15 240 368	19 080 480	227 139 700
2.3	- физическим лицам, всего, в том числе:	31 893 554	5 358 122	3 151 373	2 651 225	20 732 834
3	Учтенные векселя, всего:	138 330	0	0	0	138 330

в том числе:					
3.1	- кредитных организаций	138 330	0	0	138 330
3.2	- юридических лиц	0	0	0	0
3.3	- физических лиц	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, всего, в том числе:	345 241	34 405	0	310 836
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	345 241	34 405	0	310 836
5	Сделки РЕПО, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные доходы, всего, в том числе:	42 243 340	2 873 530	1 597 939	33 565 052
6.1	- кредитных организаций	2 219	0	0	1 306
6.2	- юридических лиц	40 059 816	2 592 300	1 384 893	32 010 274
6.3	- физических лиц	2 181 305	281 230	213 246	1 553 472
7	Прочие требования, всего, в том числе:	10 835 113	301 562	752 901	9 195 450
7.1	- кредитных организаций	104	0	0	86
7.2	- юридических лиц	9 402 793	257 471	704 166	7 903 685
7.3	- физических лиц	1 432 216	44 091	48 735	1 291 679
8	Итого задолженности	372 685 375	34 058 613	20 742 581	291 261 457

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115

Таблица 40.1

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	775 368 801	666 400 251

Таблица 40.2

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Обеспечение по судной задолженности, в том числе:	1 435 005 311	1 606 220 615
1.1	I категории качества	14 495 230	15 187 583
1.2	II категории качества	1 420 510 081	1 591 033 032

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте), оборудование, включая сельскохозяйственную технику, транспортные средства, недвижимое имущество, земельные участки, объекты незавершенного строительства, морские и иные суда, сельскохозяйственные животные, продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур, имущество приобретаемое в будущем, имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашения о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

- порядок определения требуемого объема обеспечения;
- минимальные размеры залоговых дисконтов;
- меры по контролю за наличием и сохранностью предметов залога;
- требования к страхованию залогового имущества;
- процедуру оценки обеспечения: с привлечением независимых оценщиков, а также силами квалифицированных работников профильного подразделения Банка.

В качестве активов, которые могут быть переданы в Центральный Банк в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение № 312-П) выступают кредитные договоры / договоры об открытии кредитной линии соответствующие требованиям пункта 3.5. Положения № 312-П.

Объем ликвидных активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России, по состоянию на 01.01.2018 составляет 559,79 млрд. рублей;

Из них:

- 282,40 млрд. рублей в рамках Положения № 312-П;
- 19,55 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);
- 257,84 млрд. рублей в рамках Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», в том числе заблокировано ценных бумаг с возможным привлечением денежных средств на сумму 16,31 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 Банком заключены сделки привлечения кредитов от АО «МСП Банк» в рамках реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Под обременением актива понимается наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, денежных средств в драгоценных металлах на корреспондентских счетах осуществляется на тех же счетах, что и необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО) осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

В Таблице 41 приведены сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям с Банком России. Указанные активы были использованы для привлечения средств по операциям РЕПО.

В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

Таблица 4)

тыс. рублей

№ 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	Всего активов, в том числе:	28 277 094	20 300 659	2 788 499 041	286 893 650
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 491 023	0
2.1	кредитных организаций	0	0	32 574	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 458 449	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	276 165 553	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	22 730 055	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	12 727 293	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 002 762	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	253 435 498	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	204 687 932	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	48 747 566	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 495 776	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 468 125	0	423 283 692	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 808 969	20 300 659	1 348 162 010	286 893 650
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	353 207 955	0
8	Основные средства	0	0	20 128 571	0
9	Прочие активы	0	0	156 916 684	0

* балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 2017 года.

В Таблице 42 приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 180-И

Таблица 42

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Активы с нулевым риском	690 228 306	353 909 071
2	Активы с 20%-м риском	114 556 899	229 672 150
3	Активы с 50%-м риском	4	10 442
4	Активы со 100%-м риском	1 819 773 514	1 628 877 392
5	Активы со 150%-м риском	14 518 556	21 168 918
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска*	1 692 199 987	1 538 746 932

* кроме активов, взвешенных под отдельные повышенные / пониженные коэффициенты

К основным портфелям кредитных требований, входящих в состав 4-й группы активов (с коэффициентом риска 100%) на 01.01.2018, относятся:

- кредитные требования к юридическим лицам в сумме 1 392 233 206 тыс. рублей;
- кредитные требования к физическим лицам в сумме 334 266 590 тыс. рублей;
- вложения в ценные бумаги в сумме 42 640 799 тыс. рублей.

Размер требований при применении стандартизированного подхода по пункту 2.3 Инструкции № 180-И в разрезе активов до и после применения указанным пунктом дисконтов приведен в подразделе 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409808.

В Таблице 43 приведен совокупный объем кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И

Таблица 43

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	Среднее значение**
1	Ссудная задолженность	2 019 090 884	1 974 161 901
2	Средства на корреспондентских счетах	857 522	4 172 285
3	Вложения в ценные бумаги	46 776 554	22 646 972
4	КРВ	141 569 494	127 116 114
5	ПФИ*	2 548 621	1 953 791
6	ИТОГО	2 210 843 075	2 130 051 063

* размер текущего риска по ПФИ Банка не является существенным кредитным риском и не оказывает существенного влияния на нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка.

** среднее значение приведено за 12 месяцев 2017 года.

В Таблице 44 приведена информация о размере текущего кредитного риска по сделкам ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге и с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге.

Таблица 44

тыс. рублей, %			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс. рублей)	5 036 811	1 764 531
2	Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс. рублей)	1 759 978	728 779

3	Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) (%)
---	---

64,9

58,7

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и / или учетных цен на драгоценные металлы (валютный риск).

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитет по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности Департамента рисков входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках, Внутреннее казначейство и Операционный департамент) в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

Департамент рисков совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и бизнес-стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка. Департамент рисков контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов хеджирования рисков.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и другие. Департамент рисков осуществляет регулярный мониторинг качества системы лимитов.

Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной внутренней методологии и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций.

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 45

тыс. рублей

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Рыночный риск*, всего, в том числе:	123 244 751,1	129 834 227,6
Процентный риск, всего, в том числе:	9 811 980,9	10 321 870,1
Общий процентный риск	4 560 036,6	4 153 905,7
Специальный процентный риск	5 251 944,3	6 167 964,4
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0,0	0,0
Фондовый риск, всего, в том числе:	11 525,8	15 991,4
Общий фондовый риск	5 762,9	12 189,5
Специальный фондовый риск	5 762,9	3 801,9
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0,0	0,0
Валютный риск, всего, в том числе:	0,0	0,0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0,0	0,0
Товарный риск, всего, в том числе:	36 073,4	48 876,7
Основной товарный риск	24 485,7	35 552,9
Дополнительный товарный риск	11 587,7	13 323,8
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0,0	0,0

*составляющие показателя рыночного риска приведены без учета взвешивания на коэффициент 12,5

Количественная оценка так же производится методом VaR (Value at Risk / стоимостная мера риска). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Для расчета VaR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится историческим методом на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, горизонт оценки — 1 день или 10 дней. Таким образом, VaR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Наряду с показателем VaR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall / ожидаемый дефицит), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VaR. Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VaR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций.

- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или заехеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность что убытки превысят VaR;
- VaR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

6.1.3. Валютный риск

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимнты по филиалам.

Оценка и контроль валютного риска осуществляется как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

В Таблице 46 представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями курсов иностранных валют, оцененные методами VaR и ES на горизонте 1 день с 99% уровнем доверия.

Таблица 46

Наименование	млн. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Короткая / (длинная) позиция	1 317	1 156
VAR	18	52
Expected ShortFall	20	55

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с производными финансовыми инструментами.

6.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты — инвестиции в долговые инструменты торгового портфеля связаны с принятием Банком рыночного риска, связанного с изменением стоимости торгового портфеля ценных бумаг вследствие изменения величин рыночных процентных ставок.

В Таблицах 47 и 48 представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и евро, на 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют на 01.01.2018 (в сравнении с аналогичными показателями на начало отчетного года).

Таблица 47

			млн. рублей
Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2018	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	16 498	26
<i>Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	154 054	1 804
	USD	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 948	152
Долговые обязательства корпоративных	RUB	44 456	2 612

эмитентов	USD	32 781	279
Всего		250 737	4 873

Таблица 48.

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2017	Чувствительность млн. рублей
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	USD	24 927	123
<i>Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	118 245	3 168
	USD	1 556	113
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	6 978	239
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	28 473	703
	USD	38 694	1 453
Всего		218 873	5 799

6.1.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

Информация об объеме и структуре портфеля долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель в разрезе целей инвестиций, приведена в Таблице 49.

Таблица 49.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	тыс. рублей На 01.01.2017
1	Инвестиции с целью получения прибыли	119 442	119 942
2	Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	38 340 885	38 370 450
3	Итого инвестиций	38 460 327	38 490 392

Информация о составе инвестиций в долевыми ценные бумаги с разделением на финансовые и нефинансовые организации с указанием резервов на возможные потери и объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги по состоянию на отчетную дату приведена в Таблице 50, а также по состоянию на отчетную дату прошлого года в Таблице 51.

Таблица 50.

На 01.01.2018					тыс. рублей
№ п/п	Наименование	Сумма инвестиций	Резервы на возможные потери	Сумма, принимаемая в уменьшение капитала Банка	Сумма активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции № 180-И
1	Инвестиции в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе:	943 492	7 700	164 308	1 725 730
1.1	Долевыми ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

1.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 700	7 700	0	0
1.3	Акции дочерних и зависимых организаций	815 792	0	164 308	1 496 412
1.4	Паи паевых инвестиционных фондов	120 000	0	0	227 316
1.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0	0	0
2	Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, всего, в том числе:	37 516 836	7 754 179	0	44 643 985
2.1	Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 742	0	0	167 613
2.3	Акции дочерних и зависимых организаций	1 247 244	5 010	0	1 863 352
2.4	Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0
2.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	36 157 849	7 749 169	0	42 613 020
3	Итого инвестиций	38 460 327	7 761 879	164 308	46 369 715

Таблица 51

тыс. рублей

На 01.01.2017

№ п/п	Наименование	Сумма инвестиций	Резервы на возможные потери	Сумма, принимаемая в уменьшение капитала Банка	Сумма активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции № 139-И
1	Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	943 992	8 200	327 179	1 206 086
1.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 200	8 200	0	0
1.3	Акции дочерних и зависимых организаций	815 792	0	327 179	1 026 086
1.4	Паи паевых инвестиционных фондов	120 000	0	0	180 000
1.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0	0	0
2	Инвестиции в долевые	37 546 400	7 712 226	0	44 751 263

	ценные бумаги нефинансовых организаций, всего, в том числе:				
2.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 742	0	0	167 613
2.3	Акции дочерних и зависимых организаций	1 247 244	5 010	0	1 863 352
2.4	Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0
2.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	36 187 414	7 707 216	0	42 720 298
3	Итого инвестиций	38 490 392	7 720 426	327 179	45 957 349

Информация о размере прибыли / убытка от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, включенных в основной / дополнительный капитал в составе финансового результата, приведена в Таблице 52.

Таблица 52

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Чистые доходы от продажи долевых ценных бумаг, всего из них:	0	18 581
1.1	Доходы, включенные в основной капитал Банка	0	18 581
1.2	Доходы, включенные в дополнительный капитал Банка	0	0
2	Чистые расходы от продажи долевых ценных бумаг, всего, из них:	0	3 348 559
2.1	Расходы, включенные в основной капитал Банка	0	3 348 559
2.2	Расходы, включенные в дополнительный капитал Банка	0	0

6.1.6. Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения потерь / убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач. Для выполнения целей по управлению операционным риском в Банке организуется система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур, в том числе автоматизированных, и процессов, реализуемых подразделениями – участниками процесса управления операционным риском в соответствии с едиными методологическими принципами, направленными на эффективное управление операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском Банка закреплены во внутренних документах Банка. В целях повышения эффективности управления операционным риском в Банке введено разграничение ответственности уполномоченных органов Банка и самостоятельных структурных подразделений / региональных филиалов Банка по управлению операционным риском.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками Банка и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

- принятие операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является увеличение уровня операционного риска;
- отказ от операционного риска — обоснованное принятие решения об отказе от совершения действий или вида деятельности, которые могут привести к увеличению уровня операционного риска;
- минимизация операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является минимизация операционного риска до приемлемого для Банка уровня или устранение операционного риска;
- распределение / перенос операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является полная или частичная передача риска и возможных убытков Банка вследствие его реализации иному лицу / лицам, в частности путем страхования либо аутсорсинга.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в том числе на региональном уровне.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском, в том числе снижения его уровня, Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;
- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам / событиям операционного риска Банка;
- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;
- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;
- осуществляет сопровождение планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОННВД), проводит их тестирование в установленном порядке в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

С целью снижения операционных рисков в Банке также реализованы следующие мероприятия:

- обеспечивается безопасность банковской деятельности, включая информационную безопасность;
- объекты Банка оборудованы в установленном порядке техническими средствами охраны, системами противопожарной защиты, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации, с выводом на пульты централизованного наблюдения охранных организаций или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники Банка проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций на объектах Банка;
- организована охрана объектов Банка, установлены системы охранного телевидения с целью контроля пропускного и внутриобъектового режимов на объектах Банка с ведением круглосуточной видеозаписи.

- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- серверное оборудование Банка, обеспечивающее работу ключевых банковских систем размещено в двух территориально удалённых арендованных центрах обработки данных (ЦОД), которые обеспечены высоконадежной отказоустойчивой инженерной инфраструктурой, защищенной от отказа её компонентов, оснащены системами гарантированного электроснабжения, резервными источниками электропитания, основными и резервными каналами связи, системами контроля и управления доступом в режимные помещения;
- отказоустойчивость и доступность информационных систем Банка обеспечивается наличием резервного оборудования, а также технологий, обеспечивающих резервирование данных и прикладной части систем в соответствии с их критичностью;
- выполняется на регулярной основе резервное копирование информационных систем в соответствии с порядком, описанным во внутренних документах Банка, для резервного копирования используются ротационные схемы, включающие ежедневные, еженедельные и ежемесячные копии;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- проводится экспертиза всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, систем Банка, с учетом оценки подверженности операционному риску, в том числе согласование / утверждение проектов внутренних документов Банка со всеми заинтересованными подразделениями Банка
- не допускается проведение операций / использование систем при отсутствии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок проведения данных операций / использования систем, включая контрольные процедуры, реализуемые при их проведении;
- уполномоченными органами Банка утверждены стандарты корпоративной культуры, предусматривающие необходимость соблюдения принципов управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, а также обеспечиваются создание и поддержка стимулов ответственного профессионального поведения;
- проводится на регулярной основе обучение работников Банка по направлениям деятельности Банка посредством прохождения курсов дистанционного обучения, в том числе в части управления операционным риском в рамках их деятельности, в соответствии с распределением полномочий

Определение величины операционного риска Банка для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н10, Н11, Н12) осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по методике, рассчитываемой на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов.

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Таблица 53.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операционный риск, всего, в том числе:	12 241 892	10 625 903
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	81 612 613	70 839 352
1.1.1	чистые процентные доходы	58 080 087	52 685 942
1.1.2	чистые непроцентные доходы	23 532 526	18 153 410
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.7. Процентный риск

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

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

- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных сроков (риск изменения формы кривой процентных ставок);

- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Внутренним казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Независимая оценка и контроль процентного риска осуществляется Департаментом рисков ежемесячно. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам). При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств Банка без явного срока погашения. Оценка процентного риска осуществляется с учетом действия риск-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия (включая стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка, и ситуации системного экономического кризиса).

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 54

Структура процентных требований / обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	513 557	281 148	184 280	211 757	458 679	474 561	2 133 982
Итого процентных обязательств	554 948	576 636	333 527	284 662	278 429	68 053	2 086 255
Процентный разрыв по балансовым статьям	-41 391	-295 488	-139 247	-72 905	180 250	406 508	37 727
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-41 391	-336 879	-476 128	-549 031	-366 781	37 727	X

Таблица 55

Структура процентных требований / обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	107 136	47 232	65 031	60 595	40 896	75 456	396 346
Итого процентных обязательств	112 090	18 605	97 920	113 300	28 282	95 444	465 641
Процентный разрыв по балансовым статьям	-4 954	28 627	-32 889	-52 705	12 614	-19 988	-69 295
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-4 954	23 673	-9 216	-61 921	-49 307	-69 295	X

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 56

Структура процентных требований / обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	154 858	285 331	178 406	271 018	375 564	406 152	1 671 329
Итого процентных обязательств	389 487	348 155	230 567	287 149	303 245	64 634	1 603 237
Процентный разрыв по балансовым статьям	-214 629	-62 824	-52 161	-16 131	72 319	341 518	68 092
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-214 629	-277 453	-329 614	-345 745	-273 426	68 092	X

Таблица 57

Структура процентных требований / обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	149 337	108 940	102 995	74 669	114 945	19 046	569 932
Итого процентных обязательств	66 541	36 333	100 023	91 289	161 408	101 115	556 709
Процентный разрыв по балансовым статьям	82 796	72 607	2 972	-16 620	-46 463	-82 069	13 223
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	82 796	155 403	158 375	141 755	95 292	13 223	X

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и на 100 базисных пунктов по операциям в долларах США. В случае одномоментного снижения / роста процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год составит:

- на 9 063 млн. рублей больше / меньше по операциям в рублях (на 5 388 млн. рублей больше / меньше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2017);
- на 297 млн. рублей больше / меньше по операциям в долларах США (на 1 433 млн. рублей меньше / больше по операциям в долларах США по состоянию на 01.01.2017).

По мнению руководства Банка, совпадение и / или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, одновременно повышая риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

6.1.8. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности — риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, Департаментом рисков и Внутренним казначейством (подразделение, осуществляющее управление подверженностью риску потери ликвидности основной деятельности Банка с целью минимизации негативных изменений финансового результата, прогнозирование и управление ликвидностью) в рамках предоставленных им полномочий. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков. Возникающие вопросы управления риском потери ликвидности рассматриваются рабочим коллегиальным органом в соответствии с положениями о данных рабочих коллегиальных органах.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования / погашения в разрезе основных валют;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Основными методами снижения риска потери ликвидности являются:

- операции на валютном и денежном рынках, совершаемые с целью выравнивания несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств на определенном горизонте в определенной валюте;
- диверсификация источников ликвидности и ресурсной базы Банка по типам пассивов, рынкам, продуктам и контрагентам;
- буфер ликвидности, представляющий собой средства, которые могут быть дополнительно привлечены и использованы Банком для поддержания ликвидности, в том числе полученные путем реализации или операций РЕПО с необремененными обязательствами высоколиквидными активами.

В рамках методологии стресс-тестирования распределение требований и обязательств Банка по срокам корректируется с учетом стрессовых изменений риск-факторов риска потери ликвидности (влияние кредитного риска, влияние рыночного риска, влияние опциональностей, встроенных в продукты Банка). Перечень риск-факторов риска потери ликвидности включает риск-факторы, связанные с влиянием других значимых рисков и риск-факторы, влияющие на объем возможностей Банка привлечь дополнительные средства. Величина ликвидной позиции Банка, рассчитанная в рамках стресс-тестирования, проверяется на соответствие установленным в Банке лимитам на величину ликвидной позиции.

Результаты стресс-тестирования представляются в рамках соответствующего отчета на рассмотрение уполномоченных органов Банка. По итогам рассмотрения могут быть приняты решения о мерах, направленных на обеспечение необходимого уровня ликвидности Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 01.01.2018.

Таблица 58.

Наименование	млн. рублей								Итого
	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	
Итого финансовых активов	797 507	122 770	87 240	196 765	353 404	649 869	940 195	260 419	3 419 969
Итого финансовых обязательств	732 929	384 857	201 983	465 643	440 934	367 637	705 886	0	3 419 988
Совокупный разрыв ликвидности	64 578	-197 509	-412 252	-599 130	-776 660	-494 828	-260 419	0	X
Избыток* (дефицит) ликвидности	894 494	520 172	601 763	693 913	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	959 072	322 663	189 511	-6 117	X	X	X	X	X

* с учетом применения соответствующих требований п.3.5 Положения № 312-П

В течение 2017 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

Таблица 59

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), (%)	min 15	126,3	92,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), (%)	min 50	181,4	198,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), (%)	max 120	53,9	51,4

Руководство Банка считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена несколькими уровнями иерархии.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками относятся, в том числе, следующие функции:

- утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка утверждает внутренние документы, которые обеспечивают функционирование системы управления рисками в Банке, а также регламентируют внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка, а также отдельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляют профильные подразделения Банка – Департамент рисков и службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах и единых сервисных центрах Банка. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов идентификации, оценки, мониторинга и контроля

финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегии и корпоративного развития, Департамент общественных связей и маркетинговых коммуникаций, Внутреннее казначейство, Служба внутреннего контроля.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов, и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

6.3. Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками

Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется на основании утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики управления рисками Банка, в соответствии с которой основными целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка / риск-ориентированной модели Банка

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее — ВПОДК).

В рамках ВПОДК Банк:

- осуществляет идентификацию, оценку и агрегирование рисков;
- определяет риск-аппетит;
- проводит регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- осуществляет планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков

ВПОДК на уровне Группы Банка регламентированы Политикой управления рисками Группы и Стратегией управления рисками и капиталом Группы.

6.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия:

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

В 2015 году Банком введены в промышленную эксплуатацию модели внутренних кредитных рейтингов корпоративных заемщиков. Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений; в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях совершенствования системы лимитирования в 2016 году запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система контроля лимитов кредитного риска. В 2017 году была актуализирована система лимитов кредитного риска, что позволит повысить качество риск-экспертизы и структурирования кредитных проектов, а также эффективность управления и оценки кредитных рисков на портфельном уровне.

В Банке активно функционирует вертикаль службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в течение 2017 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в течение 2017 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях развития системы управления операционным риском и повышения ее эффективности в течение 2017 года Банк продолжил внедрение усовершенствованных процедур выявления и сбора информации об операционных рисках / событиях операционного риска в соответствии с внутренними документами Банка.

6.5. Информация о политике в области снижения рисков

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России от 29.12.2012 № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, в течение 2017 года Банк продолжил реализацию требований Плана ОНВД, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

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

Отчет о значимых рисках и результатах оценки достаточности капитала Банка ежемесячно предоставляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Детализированная информация о риске потери ликвидности, рыночном и процентном риске ежемесячно представляется Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в составе отчета о финансовых рисках Банка.

Отчет об операционных рисках ежеквартально представляется Департаментом рисков руководству Банка в соответствии с действующими внутренними документами.

Детализированная информация о кредитном риске доводится до руководства Банка в рамках ежеквартальных отчетов о качестве кредитного портфеля.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 определены следующие отчетные сегменты:

- Головной офис;
- Центральный Федеральный округ;
- Дальневосточный Федеральный округ;
- Приволжский Федеральный округ;
- Северо-Западный Федеральный округ;
- Северо-Кавказский Федеральный округ;
- Сибирский Федеральный округ;
- Уральский Федеральный округ;
- Южный Федеральный округ.

Информация раскрывается в части активов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», и в части доходов и расходов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Таблица 60

По состоянию на 01.01.2018		Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Ураль- ский ФО	Южный ФО	Итого
Выручка от внешних клиентов, всего, в том числе		54 735	72 595	7 538	43 258	17 860	11 037	18 141	8 043	32 083	285 015
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам		53 009	66 075	6 423	38 638	15 581	9 331	15 389	7 266	29 623	241 033
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, ГПМ и валюте		69	1 052	50	517	162	236	233	126	663	3 100
- Пролитные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпускаемым облигациям (Расходы по резервам) / восстановление резервов		24 545	-4 085	-102	339	-1 133	23	430	-502	637	20 152
- Расходы на амортизацию (Прочие расходы за вычетом прочих доходов) / прочие доходы за вычетом прочих расходов		-101 017	-32 214	-5 680	-15 919	-8 805	-2 982	-7 598	-4 298	-5 710	-176 489
Налог на прибыль		-2 724	-8 531	107	-3 572	157	-3 915	125	-1 194	10 102	-10 445
Межселенные доходы / (расходы)*		-53 767	-2 202	-614	-1 842	-732	-770	-1 290	-407	-881	-42 483
(Убыток) / прибыль от четных сегментов		-3 216	-260	61	-218	95	-118	-106	-47	-67	-2 294
		-3 431	-12 553	-852	-2 697	-4 853	-9 427	-4 719	-82	-12 470	-51 124
		-2 858	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 858
		106 955	-43 816	-475	-19 387	-3 656	-7 176	-8 504	-1 676	-23 116	0
		-54 538	21 005	151	19 557	1 174	-6 052	5 089	1 560	23 811	1 767

По состоянию на 01.01.2017		Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Ураль- ский ФО	Южный ФО	Итого
Выручка от внешних клиентов, всего, в том числе		49 800	74 936	8 017	48 171	20 127	12 184	20 844	8 225	29 768	270 072
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам		49 031	66 469	7 111	42 704	18 481	10 819	18 560	7 592	27 783	250 558
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, ГПМ и валюте		0	1 851	80	802	168	232	314	180	722	4 229
- Пролитные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпускаемым облигациям (Расходы по резервам) / восстановление резервов		-115 865	-21 346	-5 141	-13 713	-11 067	-3 026	-6 465	-3 197	-5 676	-188 289
Налог на прибыль		-1 058	783	155	-4 066	5 976	317	-221	-257	2 598	12 381
Межселенные доходы / (расходы)*		-30 635	-3 552	-605	-1 768	-764	-765	-1 257	-384	-774	-40 295
(Убыток) / прибыль от четных сегментов		-1 151	-294	7	-245	-105	-136	201	-49	-104	-2 356

(полные расходы за вычетом прочих доходов) / прочие доходы за вычетом прочих расходов	-2 370	-21 620	-777	-12 294	-7 042	-4 707	-2 588	-785	-8 885	-61 068
Налог на прибыль	-2 304	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 308
Межсегментные доходы / (расходы)*	81 133	-18 310	-1 114	-23 017	-5 565	-8 319	-11 377	1 954	-15 276	0
(убыток) / прибыль от отчетных сегментов	-84 421	9 297	2 070	23 399	6 590	4 706	10 825	-1 072	12 121	515
Итого активы										
на 01 января 2018 года	2 623 488	1 004 958	126 619	476 452	249 773	168 697	249 278	133 866	335 226	5 368 329
на 01 января 2017 года	2 492 183	959 547	88 717	445 562	243 214	155 552	200 381	121 400	323 306	5 029 838

* межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за контроль операционных результатов, для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении данного термина, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». 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 или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Росимущества Министерства финансов Российской Федерации и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка.

8.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 61 и 62 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2018 и на 01.01.2017 соответственно.

Таблица 61

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018		
		Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	Средства в кредитных организациях	1 710 454	1 710 454	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 930 309	16 930 309	0
3	Чистая ссудная задолженность	620 267 484	589 928 413	30 339 071
3.1	Просроченная ссудная задолженность	2 372 232	2 372 232	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240 296 702	184 355 440	55 941 262
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63 997 900	63 997 900	0
6	Средства кредитных организаций	27 971 433	27 971 433	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 058 802 705	890 625 207	168 177 498
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	24 857 979	24 857 979	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 085 968	9 085 968	0

Таблица 62

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017		
		Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	Средства в кредитных организациях	3 507 773	3 507 773	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 456 155	25 456 155	0
3	Чистая осудная задолженность	248 538 412	224 088 022	24 482 390
3.1	Просроченная осудная задолженность	361 023	361 023	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195 308 197	146 020 186	49 218 011
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 593 759	11 593 759	0
6	Средства кредитных организаций	34 263 418	34 263 418	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	916 872 949	573 036 601	343 836 348
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 362	83 362	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	93 201 664	93 201 664	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 793 736	9 793 736	0

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.01.2018 составляют 401 227 002 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 139 514 403 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.01.2018 составляют 21 430 974 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 28 855 704 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2017 и 2016 годах были увеличение уставного капитала, распределение прибыли в виде дивидендов, выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования ипотеки и автокредитов, а также получение субсидий на возмещение по кредитам, выданных Банком сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию по льготной ставке.

8.2. Сведения о доходах / расходах от операций со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 63 и 64 раскрываются сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2018 и на 01.01.2017 соответственно.

Таблица 63

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За 2017 год		
		Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	Процентные доходы	48 942 527	47 806 133	1 136 394
2	Процентные расходы	71 684 199	54 799 101	16 885 098

3	Доходы от операций с ценными бумагами	10 889 317	10 853 111	36 206
4	Расходы от операций с ценными бумагами	1 625 699	1 595 100	30 599
5	Прочие операционные расходы: платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	3 268 674	3 268 674	0
6	Доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	190 366	176	190 190

Таблица 64

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За 2016 год		
		Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	Процентные доходы	21 336 929	21 143 205	193 724
2	Процентные расходы	83 857 718	53 611 663	30 246 055
3	Доходы от операций с ценными бумагами	2 945 060	2 335 574	609 486
4	Расходы от операций с ценными бумагами	887 603	861 807	25 796
5	Прочие операционные расходы: платежи в Фонд страхования вкладов (ГК АСВ)	2 209 268	2 209 268	0

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

Наблюдательным советом (протокол от 20.11.2014 №17) утверждена Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк», предусматривающая учет всех требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

Утвержденная Наблюдательным советом Банка Политика в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» предусматривает, в том числе:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Наблюдательного совета Банка.

Для всех категорий работников Банка применяется система оплаты труда, предусматривающая фиксированные выплаты (оклад), переменные выплаты (премии) и определенные виды материальной помощи. Единый порядок определения размера, форм и начисления элементов системы оплаты труда устанавливается внутренними документами Банка.

Решения по порядку определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководящим работникам Банка принимаются Наблюдательным советом Банка.

Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета (далее — Комитет по кадрам).

К компетенции Комитета по кадрам в числе прочих отнесены такие вопросы, как формирование принципов и критериев определения размера вознаграждения руководителей Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по вопросам политики в области оплаты труда, мониторинг соответствия действующей в Банке политики в области вознаграждения стратегии развития

Банка, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда, подготовка рекомендаций по разработке ключевых показателей эффективности для оценки работы менеджмента Банка, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях, контроль их выполнения. В 2017 году состоялось 7 (семь) заседаний Комитета по кадрам.

Критерием для сохранения системы оплаты труда в Банке, включая Политику в области оплаты труда в Банке, является оценка управления риском материальной мотивации персонала, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». В соответствии с письмом Банка России «Об оценке системы оплаты труда в АО «Россельхозбанк» оценка экономического состояния Банка в части показателя управления риском материальной мотивации персонала составила 1 балл «хорошее».

Принципы системы оплаты труда Банка транслируются на организации группы Банка с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

Целью системы оплаты труда является обеспечение ее соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников Банка выплачивается в виде премии, выраженной в денежной форме, зависящей от степени выполнения работником плановых показателей, обеспечивающих достижение финансовых и качественных нефинансовых целевых показателей деятельности Банка с учетом принимаемых банковских рисков. Премирование направлено на стимулирование работников к достижению высоких результатов в работе, выраженных в повышении качества, эффективности и производительности труда, выполнении конкретных целей отдельных функциональных направлений деятельности и Банка в целом.

К элементам нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников Банка относятся:

- краткосрочное премирование;
- среднесрочное премирование;
- долгосрочное премирование;
- единовременное премирование.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Внутренними документами Банка обеспечена независимость переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски.

В целях долгосрочного премирования Правлением АО «Россельхозбанк» утверждается единый перечень КПЭ для всех должностей отдельной категории работников. В перечень включаются КПЭ из состава показателей системы КПЭ, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Долгосрочное премирование отдельной категории работников основано на принципах:

- учета уровня рисков Банка и увязки размеров премирования с достижениями плановых КПЭ;
- персональной ответственности отдельной категории работников (включая Председателя Правления Банка) за результаты исполнения КПЭ.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения руководящих работников и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от совокупной величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, приведена в Таблице 65.

Таблица 65

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	Количество работников		Сумма выплат	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017	За 2017 год	За 2016 год
1	Выплаты нефиксированной части оплаты труда	189	197	331 176	341 422
2	Выплаты фиксированной части оплаты труда	189	197	830 947	808 928
3	Гарантированные премии	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
5	Выплаты выходных пособий	5	4	2 193	2 503
6	Отсроченные вознаграждения, всего, в том числе:	X	X	950 512	268 748
6.1	денежные средства	172	170	490 053	268 748
6.2	иные (НПФ)	137	0	460 459	0
7	Выплаты с отсрочкой (рассрочкой), всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	фиксированная часть	0	0	0	0
7.2	нефиксированная часть	0	0	0	0
8	Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение	0	0	0	0

Расчетная сумма отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за 2017 год без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 456 775 тыс. рублей.

Скорректированная сумма отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за 2016 год без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 419 005 тыс. рублей (сумма корректировки отложенного долгосрочного переменного вознаграждения для работников, принимающих риски, за первый год отсрочки без учета районных коэффициентов, северных надбавок и страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 50 176 тыс. рублей).

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романыкова



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 119 листов

