

**Информация о применяемых процедурах управления рисками и
капиталом
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”
за III-й квартал 2018 года**

г. Лыткарино

2018 год

Оглавление

Введение	3
Общая информация	3
Раздел I Информация о структуре собственных средств	8
Раздел II Информация о системе управления рисками	15
Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	18
Раздел IV Кредитный риск	21
Раздел V Кредитный риск контрагента	24
Раздел VI Риск секьюритизации	25
Раздел VII Рыночный риск	25
Раздел VIII Информация о величине операционного риска	26
Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля	28
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	30
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	32
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	34

Введение.

Настоящая информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом подготовлена АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» для раскрытия акционерам, инвесторам, клиентам и иным заинтересованным лицам (далее - широкий круг пользователей).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка www.apkbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»¹.

Информация составлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании отчетности за 3 квартал 2018 г., составленной в российских рублях и округленной с точностью до целых тысяч рублей. Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала, зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Уровень существенности определен в 5% от собственных средств (капитала) Банка – 132 317 тыс. рублей.

Общая информация.

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

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

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

¹ http://www.apkbank.ru/ru/msk/for_shareholders/information_disclosure/issuer_reports_common

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

В течение 9-ти месяцев 2018 года произошли следующие изменения:

20 марта 2018 года изменилось местоположение Операционного офиса Тюменского филиала «Центральный»;

21 июня 2018 года закрыты дополнительные офисы в городах Новокузнецк, Гурьевск, Бийск, а также операционный офис в городе Магнитогорск;

24 июня 2018 года закрыт филиал Банка в городе Нижний Новгород

22 июля закрыт Кемеровский ф-л АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;

19 августа закрыт Филиал «Алтайский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;

С 24 сентября 2018 году Сургутский Филиал АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» переведен в статус дополнительного офиса Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», дополнительные офисы Сургутского Филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» переподчинены Тюменскому филиалу АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». Местонахождение офисов не изменилось.

Рейтинги Банка:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service

в мае 2008 года присвоило Банку рейтинги:

- долгосрочный рейтинг B2;
 - краткосрочный рейтинг Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах.
- В декабре 2017 года кредитное досье Банка было обновлено с сохранением указанных рейтингов.

Коммерсантъ

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
141	Рейтинг банков по данным на 01.09.2018 г.	Активы
165	Рейтинг банков по данным на 01.09.2018 г.	Капитал
142	Рейтинг банков по данным на 01.08.2018 г.	Активы
163	Рейтинг банков по данным на 01.08.2018 г.	Капитал
140	Рейтинг банков по данным на 01.07.2018 г.	Активы
158	Рейтинг банков по данным на 01.07.2018 г.	Капитал
147	Рейтинг банков по данным на 01.06.2018 г.	Активы
159	Рейтинг банков по данным на 01.06.2018 г.	Капитал
146	Рейтинг банков по данным на 01.05.2018 г.	Активы
161	Рейтинг банков по данным на 01.05.2018 г.	Капитал
145	Рейтинг банков по данным на 01.04.2018 г.	Активы
147	Рейтинг банков по данным на 01.04.2018 г.	Капитал
142	Рейтинг банков по данным на 01.03.2018 г.	Активы
158	Рейтинг банков по данным на 01.03.2018 г.	Капитал
146	Рейтинг банков по данным на 01.02.2018 г.	Активы
151	Рейтинг банков по данным на 01.02.2018 г.	Капитал
147	Рейтинг банков по данным на 01.01.2018 г.	Активы
154	Рейтинг банков по данным на 01.01.2018 г.	Капитал

РИА Рейтинг

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
153	Рейтинг банков по объему активов на 1 октября 2018 года	Активы
150	Рейтинг банков по объему активов на 1 сентября 2018 года	Активы
149	Рейтинг банков по объему активов на 1 августа 2018 года	Активы
148	Рейтинг банков по объему активов на 1 июля 2018 года	Активы
154	Рейтинг банков по объему активов на 1 июня 2018 года	Активы
154	Рейтинг банков по объему активов на 1 мая 2018 года	Активы
152	Рейтинг банков по объему активов на 1 апреля 2018 года	Активы
149	Рейтинг банков по объему активов на 1 марта 2018 года	Активы
154	Рейтинг банков по объему активов на 1 февраля 2018 года	Активы
152	Рейтинг банков по объему активов на 1 января 2018 года	Активы

Интерфакс

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
144	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, III кв. 2018 г.	Активы
157	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, III кв. 2018 г.	Собственный капитал
88	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением (тыс. рублей) – III кв. 2018 г.	Средства частных лиц
141	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, II кв. 2018 г.	Активы
149	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, II кв. 2018 г.	Собственный капитал
89	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением (тыс. рублей) – II кв. 2018 г.	Средства частных лиц
146	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, I кв. 2018 г.	Активы
167	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности, I кв. 2018 г.	Собственный капитал
97	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением (тыс. рублей) – I кв. 2018 г.	Средства частных лиц

Forbes

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
66	100 банков по надежности – 2018	Надежность

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.

Размер зарегистрированного уставного капитала Банка 2 240 028 000 (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей. Количество акций – 1 185 200 000 (один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

Первый выпуск акций был зарегистрирован Банком России 02 октября 2009 года.

29 января 2010 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска акций с увеличенным номиналом. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 июля 2013 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован 18.06.2014. Изменения в устав, касающиеся размера уставного капитала были зарегистрированы 25.08.2014.

До увеличения уставный капитал Банка составлял 1 890 000 000 (один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей. Количество акций – 1 000 000 000 (один миллиард) акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

Права акционера. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

Ограничения по акциям отсутствуют.

В соответствии с п.5.3. Устава Банк вправе разместить 2 814 800 000 (два миллиарда восемьсот четырнадцать миллионов восемьсот тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая.

У Банка отсутствуют собственные акции.

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

Основные характеристики инструментов капитала отражены в разделе 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 4,5 процентов; норматива Н1.2 - 6,0 процентов; норматива Н1.0 - 8,0 процентов.

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

Характеристика деятельности Банка с указанием основных направлений в деятельности Банка раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» за 9 месяцев 2018 года в разделе 2 «Краткая характеристика деятельности Банка», которая размещена на сайте Банка по ссылке:

http://apkbank.ru/ru/msk/for_shareholders/financial_accounts/financial_accounts_2018-1

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

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

Пороговые значения являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий, запуска процедуры эскалации Руководству и принятия соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка,

максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Лимиты, представляют жесткие значения, которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов, ответственное подразделение должно незамедлительно проинформировать Руководство для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров по результатам.

С 1 января 2017 года в состав обязательных нормативов Банка включен норматив - максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25); ранее данный показатель рассчитывался и представлялся Банком в Банк России на информационной основе.

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

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, и отраженная в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года составила:

**на 1 октября 2018 года
тыс. руб.**

Основной капитал	2 646 338
Базовый капитал	2 646 338
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	-
Всего собственных средств (капитала)	2 646 338
Активы, взвешенные с учётом риска	16 353 988
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	16,1816%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	16,1816%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	16,1816%

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Значимые риски – риски, реализация которых может существенным образом повлиять на оценку достаточности капитала Банка.

Целевой уровень, представляют целевой оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают границы для развития бизнеса.

Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых значимых и потенциальных рисков;

- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:

- планируемые операции по управлению капиталом;

- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;

- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск - аппетите.

Риск-аппетит (склонность к риску) – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 390 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 390 040	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 390 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	16 453 569	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 449 707	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 158	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 158

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
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)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная 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	16 807 626	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 добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

	организаций					
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного 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	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	407 024	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	407 024
9	"Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	12, 28, 34	203 970	X	X	X
9.1	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	-341 216	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года", "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:"	2.2, 26, 46	-371 752
10	"Резервный фонд"	27	238 184	"Резервный фонд"	3	238 184

Банк не является участником банковской группы.

В течение 3 квартала 2018 года в Банке не выявлено случаев нарушения контрольных значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г. Банк соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Банк не учитывает при расчете капитала инновационные, сложные или гибридные инструменты ввиду их отсутствия.

При расчете антициклической надбавки Банк выделяет требования к резидентам Республики Кипр, Республики Молдова, Соединенных Штатов Америки, Российской Федерации. Поскольку величина национальной антициклической надбавки принимается

равной «0» во всех случаях, то минимальное значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,875 % соблюдается.

У Банка отсутствуют инструменты, на которые в соответствии с п. 8 Положения № 646-П от 04.07.2018 распространяются требования переходного периода.

Расчет иных коэффициентов (показателей), не являющихся обязательными для Банка, ДБУ (Управлением отчетности и методологии) не производится.

Величина собственных средств (капитала) на 01.010.2018 составила 2 646 338 тыс. руб. и равнялась величине Основного капитала (Раздел 1 формы 0409808).

Раздел II Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») в Банке разработана **Стратегия управления рисками и капиталом (далее - Стратегия)**, которая определяет базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (далее – ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, отчетности, роли и ответственность уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

ВПОДК - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

Положения данной Стратегии дополняют соответствующие внутренние нормативные документы Банка по управлению рисками и капиталом, которые утверждены Советом директоров:

- Положение об организации управления процентным риском
- Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском ликвидности;
- Положение об организации управления кредитным риском;

- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение по управлению рыночным риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском⁴
- Положение о риске потери деловой репутации;
- Положение по управлению страновым риском.
- Положение о проведении стресс – тестирования
- План действий АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<i>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</i>	13 041 369	13 336 918	1 043 310
2	при применении стандартизированного подхода	13 041 369	13 336 918	1 043 310
3	при применении ПВР			
4	<i>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</i>			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</i>			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	77 494	127 432	6 200
17	при применении стандартизированного подхода	77 494	127 432	6 200
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0
19	<i>Операционный риск, всего, в том числе:</i>	3 235 125	2 645 850	258 810
20	при применении базового индикативного подхода	3 235 125	2 645 850	258 810
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	16 353 988	16 110 200	1 308 319

Изменения в отчетном периоде установлены по рыночному риску. Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска составили 77 494 тыс. руб. на 01.10.2018 и 127 716 тыс. руб. на 01.04.2018.

Причины уменьшения значения на отчетную дату по сравнению с данными на предыдущую дату:

- величина рыночного риска на 01.10.2018 по сравнению со значением на 01.07.2018 уменьшилась на 50 222 тыс. руб. по причине приближении сроков, применяемых при расчете по ценным бумагам (ОФЗ), входящим в расчет рыночного риска.

Изменения в отчетном периоде установлены по операционному риску. Требования взвешенные по уровню риска на 01.10.2018 - 3 235 125 тыс.руб. увеличились по сравнению со значением на 01.07.2018 - 2 645 850 тыс. руб. на 589 275 тыс. руб. Величина операционного риска на 01.10.2018 составила 258 810 тыс.руб., величина операционного риска на предыдущую отчетную дату 01.07.2018 составила 211 668 тыс. руб.

Причиной изменения размера операционного риска в отчетном периоде является расчет операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П, в соответствии с которыми размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. 02 июля 2018 года Банк произвел раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. С этого момента величина операционного риска, рассчитанная с учетом данных за 2015, 2016 и 2017 годы, составила 258 810 тыс.руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный с использованием базового индикативного подхода составил 258 810 тыс. руб.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в Разделе 1 и Разделе 4 формы отчетности 0409808 .

Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.1

Сведения об обремененных и необременённых активах

		тыс.руб.			
		<i>Средние значения</i>			
Номер n/n	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	148 220	0	20 294 835	1 828 065
2	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	0	469 413	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	469 413	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	0	0	1 828 065	1 828 065
3.1	<i>кредитных организаций, всего, в т.ч.:</i>	0	0	0	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	1 828 065	1 828 065
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	1 828 065	1 828 065
3.2.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 746	0	170 389	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	99	0	6 865 981	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	117 375	0	6 892 477	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	853 080	0
8	Основные средства	0	0	2 467 475	0
9	Прочие активы	20 000	0	747 956	0

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- перечисление гарантийных депозитов и обеспечительных платежей (в том числе в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах) для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России выступают инструменты, определенные Указанием Банка России от 22.05.2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

В соответствии с учетной политикой Банка стоимость обремененных активов продолжает учитываться на балансовых счетах и находиться в собственности Банка. В случае утраты прав на активы и полной передаче рисков по ним, происходит списание стоимости активов с баланса Банка.

Причины существенных изменений по строке 9 «Прочие активы» указаны ниже.

Обременение активов Банка в 3 квартале 2018 года осуществлялось на ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС" под :

а) сделки обратного репо (обеспечением выступали денежные средства в клиринговой организации и ценные бумаги в расчетном депозитари);

б) конверсионные сделки (обеспечением выступали денежные средства (включая валюту) в клиринговой организации;

в) гарантийные депозиты в гарантийных фондах биржи.

Изменения по указанным активам в течение 3 квартала происходили в результате осуществления ежедневных операций с активами (рубли, валюта).

Причины существенных изменений по строке 7 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» указаны ниже:

Значительные изменения (уменьшение на 143 446 тыс. рублей) балансовой стоимости (задолженность за вычетом сформированного резерва) необремененных активов объясняются многочисленными погашениями ссудной задолженности по кредитам физических лиц в 3 квартале 2018 года.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	49 887	40 822
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118 739	102 699
2.1	<i>банкам-нерезидентам</i>	0	0
2.2	<i>юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	118 726	102 677
2.3	<i>физическим лицам-нерезидентам</i>	13	22
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
3.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	182 425	748 950
4.1	<i>банков-нерезидентов</i>	0	0
4.2	<i>юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	150 321	684 290
4.3	<i>физических лиц-нерезидентов</i>	32 104	64 660

Причины изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 3.2:

- изменения по строкам 4.2 и 4.3 связаны с конъюнктурой рынка и экономической ситуацией в стране, при том что количество счетов нерезидентов практически не изменилось;

- увеличение средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах (строка 1) на начало отчетного периода на 01.01.2018 было связано с необходимостью резерва средств для проведения расчетов по пластиковым картам на новогодних праздниках.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным договорным обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным Банком средствам, включая предоставленные должнику кредитные линии и лимиты овердрафта, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа или сделкам РЕПО;

- учтенным Банком векселям;

- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;

- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

В рамках контроля за принимаемым кредитным риском, отнесенным к значимым рискам Банка, устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается

достижение Банком целей деятельности, определенных Стратегией развития Банка до 2020 г.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) ввиду отсутствия у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях и поэтому не раскрывает изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход.

Таблица 4.1.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено
критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и
Положением Банка России N 611-П**

тыс.руб.

Но мер стро ки	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченног о органа		проце нт	тыс.руб.
			проце нт	тыс.руб.	проц ент	тыс.руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	296 148	50.00	148 074	10.00	29 615	-40.00	-118 459
1.1	ссуды						0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 342	21.00	1 332	2.00	127	-0.19	-1 205
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	620 390	21.00	130 282	0.26	1 639	-20.74	-128 643
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	64 636	50.00	32 318	8.00	5 175	-42.00	-27 143

В таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590 – П) на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П).

Изменения данных за отчетный период по юридическим лицам объясняются следующими причинами:

- в рамках действующих кредитных линий увеличилась ссудная задолженность по кредитным линиям ООО "Автоуниверсал-Статус" на 141 651 тыс рублей;
- условные обязательства кредитного характера в рамках действующих кредитных линий ООО "Автоуниверсал-Статус" увеличились на 38 852 тыс.рублей;
- произошло частичное погашение по кредиту ООО "ЭнергоЯмал" в сумме 41 748 тыс.рублей.

Иных существенных изменений, касательно классификации кредитов и условных обязательств кредитного характера по юридическим и физическим лицам, в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска не произошло.

В Главе не приводится информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

- Методикой оценки банков – контрагентов;
- Методикой установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям с ценными бумагами;
- Методикой оценки субъектов РФ.

Операций с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

В главе не раскрывается информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

В Банке отсутствует риск, принимаемый Банком в связи с осуществлением сделок, которым присущ риск секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка в связи с проведением данных сделок (далее в настоящем разделе - секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Раздел VII. Рыночный риск.

Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрываются, т.к. указанная информация является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5

Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П), при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Для оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный подход и подлежит раскрытию на квартальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

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

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

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

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

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;

- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;

- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;

- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии

информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;

- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);

- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение Банка России № 346 – П).

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

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

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

на 1 октября 2018 года
тыс.руб.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 248 808
Чистые непроцентные доходы:	476 590
Итого:	1 725 398
Величина операционного риска	258 810

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. 02 июля 2018 года Банк произвел раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. Таким образом, с этого момента величина операционного риска, составила 258 810 тыс.руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный с использованием базового индикативного подхода составил 258 810 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты

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

пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки);

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

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по состоянию на отчетную дату 01.10.2018 в разрезе валют может быть представлен следующим образом.

	1 октября 2018 года
	тыс. руб.
	<hr/>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	29 095
· для финансовых инструментов в рублях	22 357
· для финансовых инструментов в долларах США	4 690
· для финансовых инструментов в евро	2 048

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	-29 095
· для финансовых инструментов в рублях	-22 357
· для финансовых инструментов в долларах США	-4 690
· для финансовых инструментов в евро	-2 048

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок.

Более детальная информация с описанием стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля в отчете за 3 квартал 2018 года не раскрывается

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

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

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

В течение 9-ти месяцев 2018 года для поддержания краткосрочной внутридневной

ликвидности, Банк привлек посредством сделок РЕПО с центральным контрагентом денежные средства в размере 298,1 млн. руб. под залог высоколиквидных ценных бумаг (ОФЗ 26216 и ОФЗ 29011).

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

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

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Фунт стерлинго в тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	552 296	26 222	30 247	1 382	610 147
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	909 030	-	-	-	909 030
Средства в кредитных организациях	43 769	20 036	24 133	577	88 515
Чистая ссудная задолженность	13 518 670	204 219	689 709	-	14 412 598
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 306 513	-	-	-	2 306 513
Требование по текущему налогу на прибыль	12 486	-	-	-	12 486
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 449 707	-	-	-	2 449 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 485	-	-	-	9 485
Прочие активы	554 858	15	21	-	554 894
Всего активов	20 356 814	250 492	744 110	1 959	21 353 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	17 687	-	-	-	17 687
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 071 417	256 719	1 107 224	522	16 435 882
Выпущенные долговые обязательства	2 031 104	-	-	-	2 031 104
Отложенное налоговое обязательство	906	-	-	-	906
Прочие обязательства	111 115	5 772	1 850	-	118 737

	Российски е рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Фунт стерлинго в тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	64 735	-	-	-	64 735
Всего обязательств	17 296 964	262 491	1 109 074	522	18 669 051
Чистая позиция	3 059 850	(11 999)	(364 964)	1 437	2 684 324
Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты	(272 623)	11 053	261 223	-	(347)
Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	2 787 227	(946)	(103 741)	1 437	2 683 977

В таблице выше резервы на возможные потери разнесены по валютам соответствующих активов

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	173	(147)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	551	506

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

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

В состав отчета по форме 0409813 включен Раздел II "Информация о расчете

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2018 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 июля 2018 года не произошло (12,4 % - по состоянию на 1 октября 2018 года, 12,7 % - по состоянию на 1 июля 2018 года. Ниже приведена информация из раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага».

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс.руб.		2 646 338	2 784 749
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21 335 275	21 996 991
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.4	12.7

Значения обязательных нормативов в соответствии с разделами 1 и 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года предоставлены ниже в таблице:

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	9	>=4.5	16.182	17.751
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9	>=6.0	16.182	17.751
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	9	>=8.0	16.182	17.952

4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	≥ 3.0	12.398	не применимо
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	≥ 15	343.435	142.63
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	≥ 50	300.794	193.91
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	≤ 120	47.800	34.41
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤ 25	максимальное значение	
				24.12	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		≤ 800	247.027	221.936
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50	0.000	0.000
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3	0.276	0.272
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12),		≤ 25	17.572	15.535
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤ 20	максимальное значение	
				8.76	

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с данными таблицы по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

С 1 января 2017 года в состав обязательных нормативов Банка включен норматив - максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25); ранее данный показатель рассчитывался и представлялся Банком в Банк России на информационной основе.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Информация о системе оплаты труда Банка в отчете за 3-й квартал 2018 года не раскрывается.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Корнев В.А.
Хмелева С.А.

“ 13 ” ноября 2018 года