Пояснительная информация
к промежуточному отчету
за 9 месяцев 2017 года
АО «Автоградбанк».

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации 5

1.1. Общие сведения о кредитной организации. 5

1.2. Отчетный период и единицы измерения 6

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы 6

1.4. Краткая характеристика деятельности банка 6

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации 7

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка 14

1.7. Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации 14

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. 20

2.1. Денежные средства и их эквиваленты 20

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 20

2.3. Чистая ссудная задолженность 21

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 23

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 24

Инвестиции в дочерние и зависимые организации 24

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 25

2.7. Прочие активы 25

2.8. Средства кредитных организаций 26

2.9. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения 26

2.10. Выпущенные долговые обязательства 27

2.11. Прочие обязательства 27

2.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации 27

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах 28

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 28

3.2. Информация о вознаграждении работникам 28

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала...29

4.1. Управление капиталом. 29

4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности....29

4.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом 31

4.4. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу....31

4.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления 32

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага....35

5.1. Информация об обязательных нормативах 35

5.2. Информация о показателе финансового рычага 35

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 36

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования....36

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств....36

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию....36

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом 37

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения....37

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения....37

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками 37

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом....40

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года 42

7.5. Политика в области снижения рисков....45

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам....52

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков....53

7.8. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года....55

7.9. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 55

7.10. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 57

Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине формированных резервов на возможные потери 57

7.11. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 59

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери 63

7.12. О характере и стоимости полученного обеспечения 67

7.13. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения....69

7.14. Сведения об обремененных и необремененных активах....69

7.15. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска 70

7.16. Информация о сделках по уступке прав требований....79

7.17. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. 80

7.18. Информация о системе оплаты труда....82

7.19. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами....89

7.20. Публикация пояснительной информации....90

Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации.

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк».

Номер и дата выдачи лицензии: Генеральная лицензия №1455 от 25 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Государственный регистрационный номер: 1021600000806 . ***Дата***: 06.10.1999 г.

Почтовый и юридический адрес: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43

Банковский идентификационный код*:* 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

http://www.avtogradbank.ru

Контакты : телефон: (8552) 32-50-00, факс: (8552) 32-50-80

Акционерное общество «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию за 30 сентября 2017 года география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов, банк представлен в 30 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. география присутствия Автоградбанка охватывала 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань. Помимо Операционного департамента банк был представлен в 32 точках продаж, в том числе: 3 самостоятельных филиалов, 16 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла и 7 операционных офисов.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию за 30 сентября. Отчётный период – с 01.01.2017 г. по 30.09.2017 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.4. Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

· Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;

· Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

· Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам рефинансирующих компаний;

· Потребительское кредитование на различные цели, акцент на кредитование пенсионеров;

· Привлечение денежных средств населения во вклады;

· Пластиковые карты, в т.ч. национальной платежной системы МИР;

· Денежные переводы.

Автоградбанк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, Банковской ассоциации Татарстана. Также банк является членом Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан, Ассоциации предприятий малого и среднего бизнеса РТ.

Автоградбанк первым из банков Татарстана стал участником системы страхования вкладов. Банк включен в реестр участников под номером 5. Банк подключен к системе международных платежей SWIFT.

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

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными за 31 декабря 2016 г. увеличилась на 0,8% или на 46 102 тыс. руб. и по состоянию за 30 сентября 2017 года составила 5 581 214 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 5,8% или на 228 861 тыс. руб., привлеченные средства на 2,55% или на 115 157 тыс. руб.

	30.09.2017 **тыс. руб.**	**31.12.2016** **тыс. руб.**	**Темп прироста (снижения)** **30.06.17 г. к 31.12.16**	**Отклонение** **тыс. руб.**
Валюта баланса	5 581 214	5 535 112	0,8%	46 102
Чистая ссудная задолженность	4 146 079	3 917 218	5,8%	228 861
Привлеченные средства, в т.ч:	4 629 436	4 514 279	2,55%	115 157
Средства клиентов	4 629 436	4 514 279	2,55%	115 157

За 9 месяцев 2017 года Банк работал во всех направлениях оказания банковских услуг: привлекал и размещал денежные средства, осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставлял услуги по банковским картам, проводил валютно-обменные операции.

В соответствии с данными формы 0409807 за 9 месяцев 2017 г. получен убыток до налогообложения в размере 13 344 тыс. рублей, за 9 месяцев 2016 года - прибыль до налогообложения составила 49 634 тыс. рублей.

Убыток после налогообложения за 9 месяцев 2017 года составил 51 231 тыс. рублей, за аналогичный период 2016 года получена прибыль в размере 15 564 тыс. рублей.

	9 мес. 2017 года	**9 мес. 2016 года**	**Темп прироста (снижения)**	**Отклонение**
	тыс. руб.	**тыс. руб.**	**2017 г. к 2016 г.**	**тыс. руб.**
Чистые процентные доходы	242 015	259 354	-6,7%	-17 339
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	799	591	35,2%	208
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	539	0	0	539
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 559	9 722	-42,8%	-4 163
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	95	-5 145	101,8%	5 240

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	43	42	2,4%	1
Чистые комиссионные доходы	89 229	100 869	-11,5%	-11 640
Изменение резерва на возможные потери	-137 700	-62 227	-121,3%	-75 473
Прочие операционные доходы	42 543	29 788	42,8%	12 755
Операционные расходы	256 466	283 360	-9,5%	-26 894
Прибыль до налогообложения	-13 344	49 634	-126,9%	-62 978
Начисленные (уплаченные) налоги	37 887	34 070	11,2%	3 817
Прибыль после налогообложения	-51 231	15 564	-429,2%	-66 795

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2017 года, следующие:

- Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2017 года по сравнению с 9 месяцами 2016 года снизились на 6,7% или на 17 339 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 242 015 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за 9 месяцев 2017 года по сравнению с 9 месяцами 2016 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери увеличилось на 75 473 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 137 700 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 9 месяцами 2016 года на 11,5% или на 11 640 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 89 229 тыс. рублей.
- Чистые операционные доходы увеличились на 42,8% или на 12 755 тыс. рублей.
- Операционные расходы за 9 месяцев 2017 года снизились на 9,5% или на 26 894 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы банка с учетом восстановленного резерва

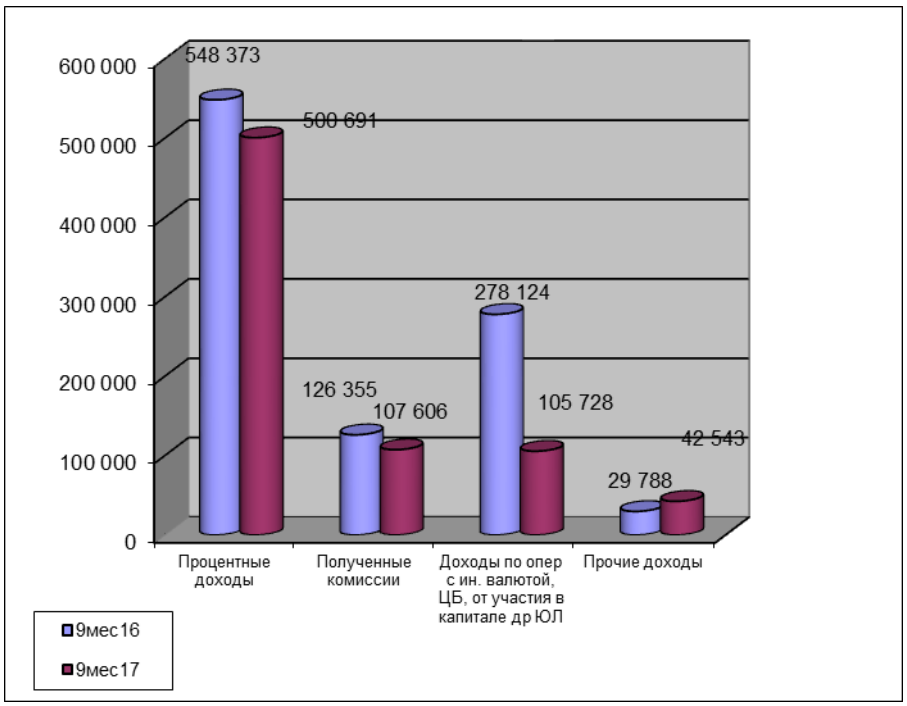
	9 мес . 2017 г.		**9 мес. 2016 г.**	
Статья доходов	**тыс. руб.**	**%**	**тыс. руб.**	**%**
Процентные доходы	500 691	36,6%	548 373	30,6%
в т.ч. проценты по кредитам	466 313	34,1%	518 728	28,9%
проценты по МБК	29 105	2,1%	26 470	1,5%
Полученные комиссии	107 606	7,9%	126 355	7,0%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	105 685	7,7%	278 082	15,5%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	43	0,0%	42	0,0%
Прочие доходы	654 068	47,8%	839 453	46,8%

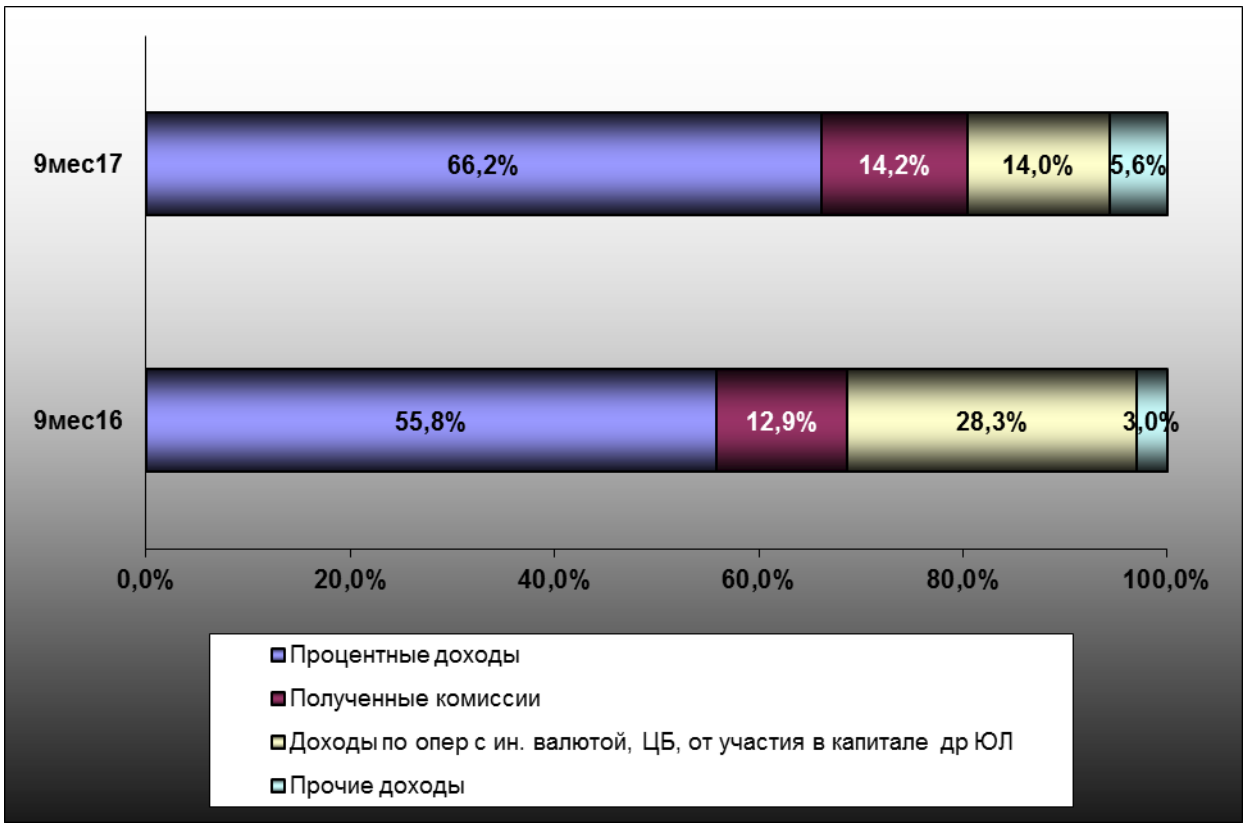
в т.ч. восстановленный резерв	611 525	44,7%	809 665	45,2%
Всего доходов	**1 368 093**	**100,0%**	**1 792 305**	**100,0%**

Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	**9 мес. 2017 г.**		**9 мес. 2016 г.**	
	тыс. руб.	**%**	**тыс. руб.**	**%**
Процентные доходы	500 691	66,2%	548 373	55,8%
в т.ч. проценты по кредитам	466 313	61,7%	518 728	52,8%
проценты по МБК	29 105	3,8%	26 470	2,7%
Полученные комиссии	107 606	14,2%	126 355	12,9%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	105 685	14,0%	278 082	28,3%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	43	0,0%	42	0,0%
Прочие доходы	42 543	5,6%	29 788	3,0%
Всего доходов	**756 568**	**100,0%**	**982 640**	**100,0%**

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 23,7% и составили 1 368 093 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - снизились на 23% и составили 756 568 тыс. рублей.





Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в кредитных организациях (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 66,2%. За 9 месяцев 2017 года они составили 500 691 тыс. рублей, что на 8,7% меньше, чем за 9 месяцев 2016 года. Основная причина – снижение средней ставки по кредитам на 9%. Снижение ставки связано со снижением ключевой ставки.

Существенно снизилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 14,3 процентных пунктов (с 28,3% до 14%). Снижение в большей степени произошло за счет снижения положительной переоценки иностранной валюты на 63% или на 164 415 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 95 243 тыс. рублей., в меньшей степени за счет снижения валютно-обменных операций в связи с закрытием офисов в Москве, Ростове, Махачкале и Владикавказе.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 12,9% до 14,2%. В абсолютном выражении комиссионные доходы снизились на 18 749 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 9 месяцев 2017 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 3% до 5,6%, которые в абсолютном выражении составили 42 543 тыс. рублей, что на 12 755 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период 2016 года, в основном за счет корректировки налоговых обязательств за прошлый год в связи с пересмотром кадастровой стоимости земельного участка.

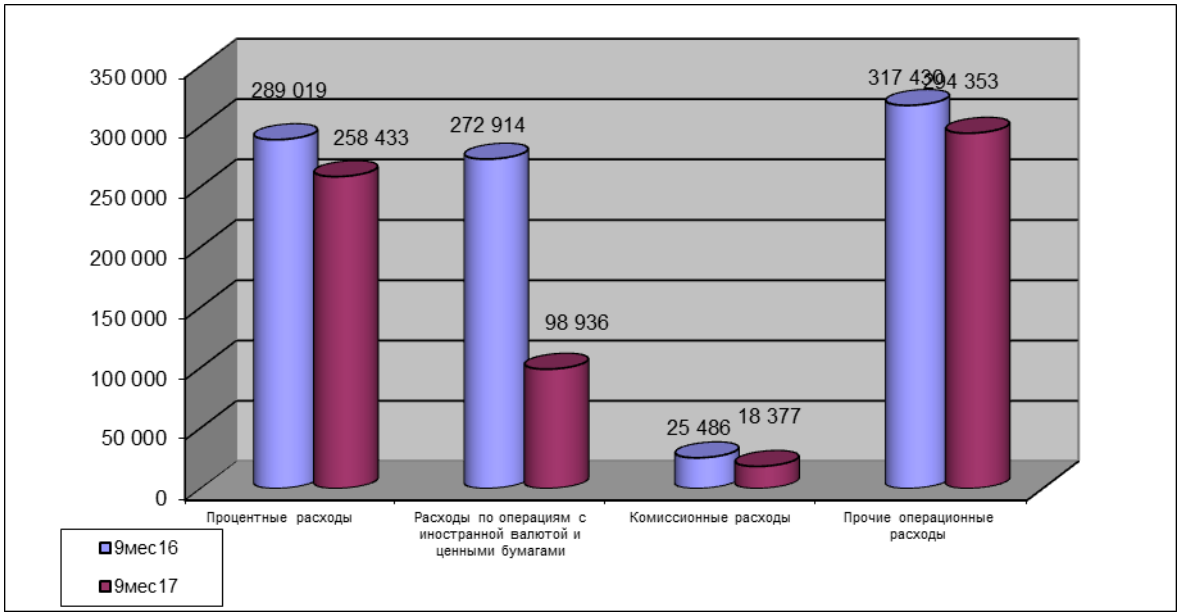
Расходы банка с учетом созданных резервов

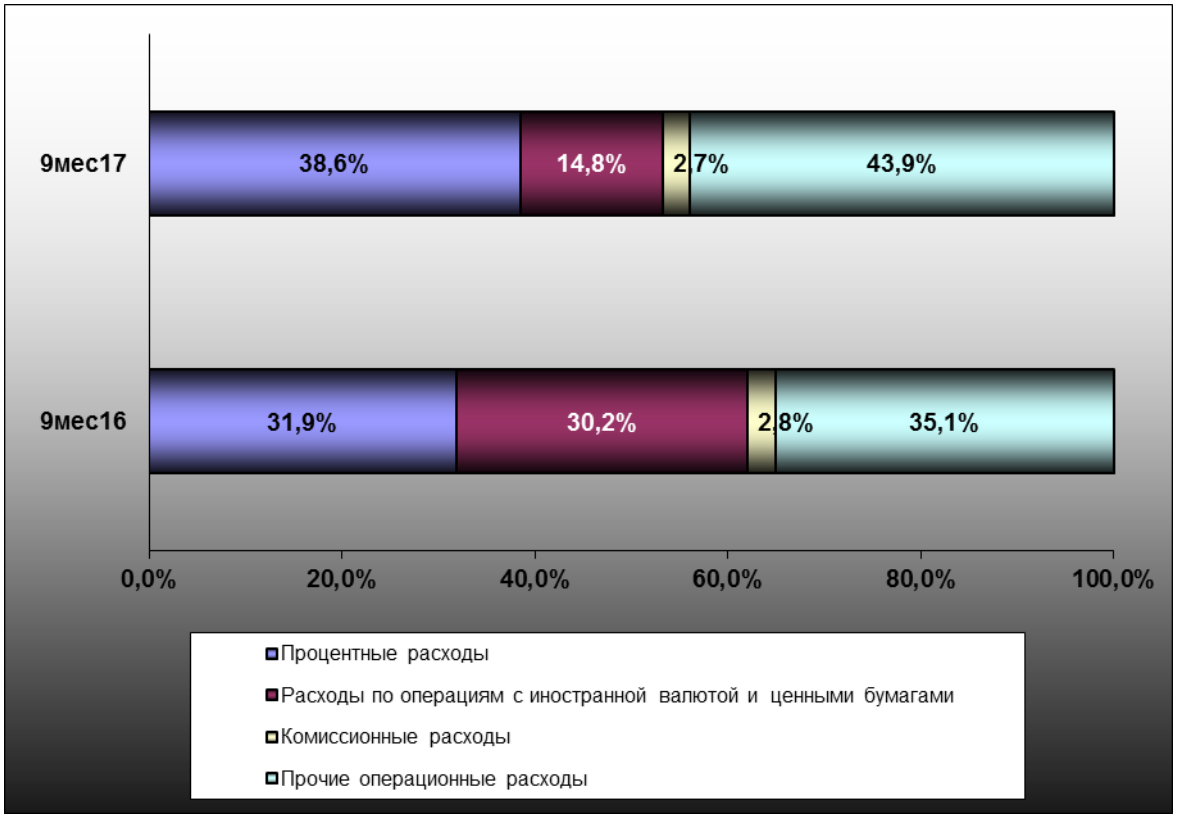
Статья расходов	9 мес. 2017 г.		9 мес. 2016 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	258 433	18,2%	289 019	16,3%
- по привлеченным средствам клиентов	258 423	18,2%	289 018	16,3%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	10	0,0%	1	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	98 936	7,0%	272 914	15,4%
Комиссионные расходы	18 377	1,3%	25 486	1,4%
Прочие операционные расходы	1 043 578	73,5%	1 189 322	66,9%
в т.ч. созданный резерв	749 225	52,8%	871 892	49,1%
- начисленные (уплаченные) налоги	37 887	2,7%	34 070	1,9%
Всего расходов	**1 419 324**	**100,0%**	**1 776 741**	**100,0%**

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	9 мес. 2017 г.		9 мес. 2016 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	258 433	38,6%	289 019	31,9%
- по привлеченным средствам клиентов	258 423	38,6%	289 018	31,9%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	10	0,0%	1	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	98 936	14,7%	272 914	30,2%
Комиссионные расходы	18 377	2,7%	25 486	2,8%
Прочие операционные расходы	294 353	43,9%	317 430	35,1%
- начисленные (уплаченные) налоги	37 887	5,7%	34 070	3,8%
Всего расходов	**670 099**	**100,0%**	**904 849**	**100,0%**

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2017 года снизились на 20,1%, составив 1 419 324 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов снизились на 26% и составили 670 099 тыс. руб.





Процентные расходы за 9 месяцев 2017 года по сравнению с 9 месяцами 2016 года снизились на 10,6% и составили 258 433 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов увеличилась с 31,9% до 38,6%.

Основное снижение произошло “По депозитам клиентов - физических лиц”, за 9 месяцев 2017 года расходы составили 251 674 тыс. рублей, снижение на 20 955 тыс. рублей по сравнению с 9 месяцами 2016 года, что связано со снижением средней ставки на 16% при росте среднего остатка на 10%. Снижение ставки по депозитам физических лиц обусловлено проводимой политикой регулятора.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов снизилась с 30,2% (за 9 месяцев 2016 года) до 14,8% (за 9 месяцев 2017 года). Указанные расходы составили 98 936 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 95 148 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года – 264 803 тыс. рублей, снижение на 169 655 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,7%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 18 377 тыс. рублей.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов за 9 месяцев 2017 года составляет 43,9%, величина данных расходов по сравнению с 9 месяцами 2016 года в абсолютном выражении снизилась на 23 077 тыс. рублей.

- рост по подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги”: за 9 месяцев 2016 года расход по данной статье составил 34 070 тыс. рублей, за 9 месяцев 2017 года - 37 887 тыс. рублей (рост на 3 817 тыс.рублей). Основная часть расходов – земельный налог.

Прочие операционные расходы за исключением уплаченных налогов за 9 месяцев 2017 года снизились на 26 894 тыс. рублей:

- снижение по подстатье “Расходы по ремонту основных средств и другого имущества” на 4 422 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года расходы составили 5 233 тыс. рублей, за 9 месяцев 2017 года – 811 тыс. рублей). За 9 месяцев 2016 года отразили расходы по ремонту помещений в допофисах г. Москвы и Набережных Челнов.
- По подстатье “Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу” расходы за 9 месяцев 2017 года составили 20 325 тыс. рублей, что меньше расходов за аналогичный период прошлого года на 7 073 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года – 27 398 тыс. рублей). Снижение расходов по аренде связано с закрытием офисов в Москве, Махачкале, Владикавказе и Ростове, а также с переездом офисов на меньшие арендуемые площади.
- По подстатье “Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности” расходы за 9 месяцев 2017 года составили 4 478 тыс. рублей (снижение на 4 197 тыс. рублей по сравнению с 9 месяцами 2016 года). Рост расходов связан с изменением в Правилах бухгалтерского учета программных продуктов с 2016 года.

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

На деятельность банка в III квартале 2017 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Объем прибыли российского банковского сектора в 2017 году растет от квартала к кварталу. Причем несколько кварталов подряд каждый последующий становился рекордным. В целом за три квартала 2017 года российские банки получили прибыль в размере 675 миллиардов рублей. Это на 40 миллиардов больше, чем за аналогичный период прошлого года. Основными факторами, позитивно влияющими на динамику прибыли, как и прежде, являются снижение стоимости фондирования, рост чистых комиссионных доходов и снижение объемов сформированных резервов.

Объем кредитов в экономике РФ за девять месяцев текущего года увеличился на 4,3 процента, в том числе на 2,8 процента возросло кредитование нефинансовых организаций.

При этом в сентябре банки нарастили кредитование компаний на 0,5 процента, розничное кредитование - на 1,3 процента. Вклады населения за сентябрь 2017 года выросли на 0,1 процента, до 24,8 триллиона рублей.

Розничное кредитование, демонстрирующее явное оживление, имеет свои нюансы. Так, на фоне быстрой выдачи новых кредитов население достаточно быстро гасит старые, по всей видимости, более дорогие долги. Поэтому пока розничный рынок кредитования работает в «режиме рефинансирования». Особенно это заметно в ипотечном кредитовании. Экономика полноценно ощутит приток средств населения за счет кредитных ресурсов в 2018 году, что должно заметно сказаться на потребительском спросе и в первую очередь на товары длительного пользования и недвижимость.

Татарстанской банковской системе, по-прежнему, далеко до общероссийских положительных тенденций. В III квартале 2017 года продолжается ухудшение финансового положения кредитных организаций Республики Татарстан, продолжается негативное влияние отзыва лицензий у четырех республиканских банков и у одного - введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

1.7. Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 6.12.2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российского Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П (далее - Правила № 385-П), а с 03.04.2017 года в редакции Положения № 579-П от 27.02.2017 года (далее – Правила № 579-П), и другими действующими инструктивными и нормативными документами, с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета, определяемых «Учетной политикой АО «Автоградбанк» на 2017 г., утвержденной приказом №378 от 30.12.16 года.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России №446-П) и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.
Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.
Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.
Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности или договора аренды.

Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для оприходования ценностей на баланс.

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что если период отсрочки платежа составляет менее года, дисконтирование процентного расхода не производится.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, является инвентарный объект стоимостью более 100 000 рублей.

Стоимость основных средств погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы банка в течение нормативного срока их использования. Начисление амортизации по нематериальным активам предусмотрено по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

В соответствие с Учетной политикой учет недвижимого имущества и земельных участков в составе основных средств осуществляется по справедливой стоимости. Для чего Банком на конец отчетного года производится переоценка объектов недвижимости с привлечением независимого оценщика.

Банк отражает переоценку основных средств сальдированным способом, т.е. способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Остальные группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности, Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Если стоимость принятого в аренду имущества в договоре не указана, то оно учитывается на внебалансовом счете в оценке равной сумме ежемесячного платежа по договору. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Переоценка объектов нематериальных активов производится на основе данных активного рынка указанных нематериальных активов на конец отчетного года.

Если активный рынок нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости, отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующего нематериального актива, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным методом.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная):

для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);

доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях;

продажа в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если не более 30% площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях.
После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк продолжает учитывать данные объекты по справедливой стоимости.
Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не реже одного раза в год. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.
Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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 , - затрат, которые необходимо понести для передачи).
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

На счетах № 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «Расходы будущих периодов» учитываются суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Временной интервал для отнесении сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов)- календарный месяц.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в первом полугодии 2017 года осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П и в соответствии с Учетной политикой Банка.

На балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства Минфина РФ, кредитных организаций и прочих эмитентов, а также в векселя кредитных организаций, накопленный купонный доход, дисконт, положительные и отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг.

Обязательств по выпущенным векселям у Банка по состоянию на 1 июля 2017г. нет.

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

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи».

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 и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются 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 (текущей) стоимости через прибыль или убыток.
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируется как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости". Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

С 1 апреля 2014г., в связи с невозможностью дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости, вложения Банка в акции некоторых эмитентов учитываются на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Созданный резерв учитывается на счете 50719.

За 30.09.17 г. и за 31.12.16 г. Банк не имеет акций акционерных обществ, паев паевых инвестиционных фондов, над управлением которых банк осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на их деятельность, подлежащих учету на соответствующем счете второго порядка балансового счета N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации",

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).

Для целей определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, применяются опубликованные ценовые котировки последней цены спроса торговых площадок ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Если рыночная цена по итогам торгового дня отсутствует (нет достаточного количества сделок, не рассчитывается организатором торгов, информация отсутствует), то в качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости могут признаваться следующие цены, перечисленные в порядке очередности их признания:

- средневзвешенная цена заключенных сделок по данной бумаге, рассчитанная организатором торговли по итогам торгового дня;
- цена последней сделки по итогам торгового дня;
- последняя цена спроса по итогам торгового дня.

В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне основой для определения текущей (справедливой) стоимости могут служить рыночная цена, средневзвешенная цена, цена последней сделки или последнего спроса, определенные за предыдущие торговые дни, при условии, что с момента определения указанных цен и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка ценных бумаг или эмитента.

Если эмиссионная ценная бумага была приобретена на первичном рынке, то до регистрации итогов выпуска за основу для определения текущей (справедливой) стоимости берется цена покупки данной ценной бумаги при первичном размещении.

Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым может быть надежно определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка производится:

- ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) в дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);

В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5% переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на счета по учету доходов и расходов от переоценки. Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относится на счета по учету добавочного капитала.

В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО — при выбытии (реализации) ценных бумаг оценка себестоимости выбывающих вложений производится по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Уставный капитал АО «Автоградбанк» сформирован за счет 115 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Источником формирования дополнительного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

В Банке создан резервный фонд в размере 34.7 % от уставного капитала. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания

акционеров и, согласно Уставу банка, должен составлять не менее 15% от уставного капитала. Использование резервного фонда в течение 9 месяцев 2017 г. не производилось.

Прибыль определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение чистой прибыли (балансовая прибыль за минусом налога на прибыль) производится в соответствии с решением Общего годового собрания акционеров.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	За 30.09.2017г.	**За 31.12.2016 г.**
Наличные средства	163 502	186 063
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	191 672	228 884
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	6 637	1 223
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	36 067	72 132
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7 502	17 761
Резерв на возможные потери	(103)	(215)
Денежные средства и их эквиваленты	**405 277**	**505 848**

Остатки денежных средств за 30 сентября 2017 г. составляют 405 277тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 34 805 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. 38 981 тыс. руб.). В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)

	За 30.09.2017 г.	**За 31.12.2016 г.**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	**78 538**	**81 263**
Акции ОАО Сбербанка России	1 537	1 374
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	77 001	79 889

По состоянию за 30 сентября 2017 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26204, 25081, 24018.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 30 сентября 2017 года :

- выпуск 26204 в количестве 24 940 шт., имеют срок погашения – 15.03.2018 г., купонный доход 7,5% . За 30.09.2017 г. начисленный купонный доход составляет 82 тыс. рублей.
- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%. За 30.09.2017 г. начисленный купонный доход составляет 96 тыс. рублей
- выпуск 24018 в количестве 40958 шт., имеют срок погашения – 27.12.2017 г., купонный доход 10,89% . За 30.09.2017 г. начисленный купонный доход составляет 1 103 тыс. рублей.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных, Банк использует метод чистых активов.

2.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

№ п.п	Наименование показателя	**За 30.09.2017 г.**	**За 31.12.2016 г.**
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+ стр.8), в том числе:	**4 937 619**	**4 614 346**
1	***Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:***	**2 953 303**	**2 929 728**
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	2 676
1.2	обрабатывающие производства	271 366	373 867
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	153 074	178 927
1.4	Строительство	164 965	174 478
1.5	транспорт и связь	216 565	232 303
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 084 694	1 099 888
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	212 728	72 769

1.8	прочие виды деятельности	523 237	455 285
1.9	на завершение расчетов	326 674	339 535
	Кредиты корпоративным клиентам	*195 731*	*142 100*
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	*2 757 572*	*2 787 628*
2	***Кредиты физическим лицам всего, в том числе:***	**1 102 950**	**1 125 525**
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	22 465	27 456
2.2	ипотечные жилищные ссуды	446 724	471 485
2.3	Автокредиты	19 349	28 676
2.4	иные потребительские ссуды	614 412	597 908
3	***Депозиты в Банке России***	**615 000**	**280 000**
4	***Межбанковские кредиты и депозиты***	**2 165**	**0**
5	***Учтенные векселя***	**9 703**	**20 479**
6	***Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа***	**122 082**	**106 188**
7	***Вложения в приобретенные права требования***	**131 240**	**151 250**
8	***Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам***	**1 176**	**1 176**
	Резервы на возможные потери	**(791 540)**	**(697 128)**
	Чистая ссудная задолженность	**4 146 079**	**3 917 218**

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

Регион	**За 30.09.2017 г.**	**За 31.12.16 г.**
Амурская область	0	1 839
Астраханская область	73 129	70 208
Волгоградская область	55 174	60 966
Нижегородская область	3 644	4 188
Иркутская область	0	62
Карачаево-Черкессия	100	0
Кировская область	5 689	6 175
Самарская область	4 298	444
Новосибирская область	2 165	0
Москва и Московская область	812 368	202 645
Оренбургская область	3 090	2 573
Пензенская область	140	2 040
Пермская область	2 162	3 135
Ростовская область	9	9
Рязанская область	215 853	223 700
Саратовская область	498	1 343
Саха-Якутия	1 695	1 695
Тюменская область	0	20
Ульяновская область	151	94
Челябинская область	367	728
Калужская область	453	0
Башкортостан	18 246	25 355

Марий-Эл	1 013	2 392
Мордовская республика	1 200	0
Республика Татарстан	3 669 262	3 924 724
Удмуртская Республика	50 842	49 790
Чувашская Республика	16 071	30 221
Резервы на возможные потери	(791 540)	(697 128)
Чистая ссудная задолженность	**4 146 079**	**3 917 218**

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

(В тысячах рублей)

	За 30.09.2017 г.	**За 31.12.2016 г.**
Вложения в долговые обязательства	**0**	**0**
Вложения в долевые обязательства:	**21 431**	**23 124**
Корпоративные акции	409	634
Паи паевых инвестиционных фондов	21 022	22 490
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Резервы на возможные потери	**(21 022)**	**(10 511)**
Итого	**409**	**12 613**

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	**Вид экономической деятельности эмитента**	Географическая концентрация	**За 30.09. 2017 г.**	**За 31.12. 2016 г.**
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	88	78
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	321	557
ИТОГО			**409**	**635**
Активы, по которым создается резерв				
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	0	495
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	0	472
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	0	500

АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")				
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	21 022	21 022
Итого			**21 022**	**22 489**
Всего активов			**21 431**	**23 124**
Резерв на возможные потери			**(21 022)**	**(10 511)**
Итого активов за минусом резервов			**409**	**12 613**

По состоянию за 30 сентября 2017 года и за 31 декабря 2016 г. в портфеле Банка числятся следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- некотируемые паи паевых инвестиционных фондов - вложения отражены по себестоимости, поскольку справедливая стоимость их не может быть надежно определена; часть вложений в ПИФы оценена по третьей категории качества.

По состоянию за 30 сентября 2017 г. и за 31 декабря 2016 г. на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию за 30 сентября 2017 г. и за 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в банке не осуществлялись.

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения.

В течение 9 месяцев 2017 года ценные бумаги предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам.

В 2016 году ценные бумаги не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию за 30.09.17 г. и 31.12.2016 г. на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(В тысячах рублей)

	за 30.09.2017г.	**за 31.12.2016г.**
Основные средства	503 815	499 321
Земля	63 136	63 136
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	272 299	325 590
Нематериальные активы	8 812	4 975
Капитальные вложения	5 522	5 609
Материальные запасы	3 607	3 105
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**857 191**	**901 736**
Амортизация	(76 841)	(66 524)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	**780 350**	**835 212**

	за 30.09.2017г.	**за 31.12.2016г.**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 023	105 047
Резервы на возможные потери	(8 729)	(7 800)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**91 294**	**97 247**

2.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	за 30.09.2017 г.			**за 31.12.2016 г.**		
Прочие активы	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего	**1167**	**30 980**	**32 147**	**1 391**	**36 316**	**37 707**
в том числе: Требования по процентам	1	21 000	21 001	5	22 480	22 485
Требования по кредитным договорам		1 472	1 472		1 207	1 207
Комиссии по гарантиям		0	0		0	0
Прочие комиссии		6 337	6 337		7 103	7 103
Прочее	1 166	44	1 210	1 085	11	1 096
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной		2 127	2 127	301	5 515	5 816

инфраструктуры						
Нефинансового характера, всего *в том числе:*		**61 682**	**61 682**		**49 553**	**49 553**
Дебиторская задолженность		16 759	16 759		17 708	17 708
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		4 155	4 155		53	53
Требования по возмещению расходов		25 571	25 571		24 282	24 282
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		4 056	4 056		17	17
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		9 027	9 027		6 613	6 613
Прочее		2 114	2 114		880	880
Итого до вычета резерва	**1 167**	**92 662**	**93 829**	**1 391**	**85 869**	**87 260**
Резерв под возможные потери по прочим активам			(49 535)			(42 784)
За вычетом резервов на возможные потери			**44 294**			**44 476**

2.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

Наименование	**за 30.09.2017 г.**	**за 31.12.2016 г.**
Корреспондентские счета	0	0
Депозиты Банка России	0	0
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	0	0
ВСЕГО	**0**	**0**

По состоянию за 30.09.2017 и за 31.12.16 года отсутствуют средства, привлеченные от кредитных организаций.

2.9. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2017г.	**за 31.12.2016 г.**
Юридические лица	**540 230**	**618 356**
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	507 901	456 513
Срочные депозиты	32 329	161 843
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**4 089 206**	**3 895 923**
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	321 517	289 614
Срочные депозиты	3 767 689	3 606 309
Итого	**4 629 436**	**4 514 279**

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

2.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2017 г.	**за 31.12.2016 г.**
Векселя	0	0

По состоянию за 30 сентября 2017 года в балансе отсутствуют выпущенные векселя Банка.

2.11. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2017 г.			**за 31.12.2016 г.**		
	в ин. вал.	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего *в том числе:*		**22 409**	**22 409**		**26 145**	**26 145**
Обязательства по процентам и купонам		336	336		805	805
Доходы будущих периодов		17 822	17 822		20 312	20 312
Прочее		4 251	4 251		5 028	5 028
Нефинансового характера, всего *в том числе:*		**25 546**	**25 546**	106	**37 440**	**37 546**
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		13 539	13 539		20 434	20 434
Кредиторская задолженность		3 180	3 180	106	11 708	11 814
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		8 186	8 186		4 205	4 205
Прочее		641	641		1 093	1 093
Итого		**47 955**	**47 955**	106	**63 585**	**63 691**

2.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

	за 30.09.2017 г.	**за 31.12.2016 г.**

	Количество акций	**Номинальная стоимость**	**Количество акций**	**Номинальная стоимость**
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

Акции, принадлежащие кредитной организации – отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2017 года и в 2016 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

(в тысячах рублей)

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	***Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи***	***Прочие активы и условные обязательства кредитного характера***	***Итого***
за 31.12.2014г.	**424 462**	**10 365**	**30 595**	**465 422**
Создание	1 006 069	251	222 975	1 229 295
Восстановление	779 230		214 059	993 289
Списание	16 791		696	17 487
за 31.12.2015г.	**634 510**	**10 616**	**38 815**	**683 941**
Создание	935 462		319 578	1 255 040
Восстановление	820 725	105	302 660	1 123 490
Списание	45 489		2 311	47 800
за 31.12.2016г.	**703 758**	**10 511**	**53 422**	**767 691**
Создание	550 685	10823	187 717	749 225
Восстановление	426 015	312	185 198	611 525
Списание	29 447			29 447
за 30.09.2017г.	**798 981**	**21 022**	**55 941**	**875 944**

3.2. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение

отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

(в тыс. руб.):

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения	121452	120034
2	Выходные пособия	1696	787
3	Долгосрочные вознаграждения	796	734
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	13	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	553	500

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2017 года и 2016 года, Банком не производилось.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Управление капиталом.

Цели, политика и процедуры банка в области управления капиталом направлены на планомерное увеличение объёма собственных средств.

Политика управления капиталом основана на принятии эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли организации, влекущее за собой последующее увеличение собственного капитала.

Стратегический акцент ставится на развитие розничного бизнеса и МСБ как сегментов, имеющих наибольший потенциал роста и дающих наибольшую отдачу на вложенный капитал.

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

В течение 9 месяцев 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе (ранее № 139-И).

4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Собственные средства капитал состоит из:

№ п.п.		за 30.09.2017	за 31.12.2016
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	**594 744**	**626 516**
1	Уставный капитал	54 981	54 981
2	Эмиссионный доход	3 000	3 000
3	Резервный фонд	39 921	39 921
4	Прибыль предшествующих лет	534 995	532 757
5	*Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:*	(38 153)	(4 143)
	Нематериальные активы	(1 256)	(1 804)
	Вложения в собственные обыкновенные акции	(909)	(682)
	Отрицательная величина добавочного капитала	(541)	(1 657)
	Убыток предшествующих лет		0
	Убыток текущего года	(35 447)	0
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	**293 475**	**291 890**
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
7	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	215 456	215 456
8	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	0	21 931
10	Субординированные депозиты	18 000	0
11	*Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал*	*0*	*(5 516)*
	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в создание и приобретение основных средств, а также запасов.	*0*	*(5 516)*
	Всего капитал	**888 219**	**918 406**

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедуру контроля за их использованием. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении

операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале, а также в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

4.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом не произошло.

Структура собственных средств значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 68,2% до 67,0%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 31,8% до 33,0%).

Снижение основного капитала произошло за счет увеличения убытка текущего года.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Остаток за 30.09.2017**	**Уд. вес**	**Остаток за 31.12.2016**	**Уд. вес**	**Изменения**
Собственные средства (капитал)	888 219	100,0	918 406	100,0	0
Основной капитал	594 744	67,0	626 516	68,2	-1,2
Дополнительный капитал	293 475	33,0	291 890	31,8	+1,2

В четвертом квартале 2017 года все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата, и, соответственно, рост капитала банка.

4.4. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-I «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» за 30.09.2017 г. составляет 888 219 тыс. рублей (за 31.12.2016 г.– 918 406 тыс. руб.) .

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30.09.2017 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», составил 15,7 % (31.12.2016г. – 15,4 %). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

4.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

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	118000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	57981	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	57981
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	60019	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293475
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4629436	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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	293475
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	18000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	780350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1256	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	1256	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1256
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	314	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	314
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	41923	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	25	0	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	909
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	227
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	4196591	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
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

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

5.1. Информация об обязательных нормативах

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И от 28.06.2017 г. "Об обязательных нормативах банков" на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России. В течение 9 месяцев 2017г. Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

5.2. Информация о показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага за отчетный период снизилось за счет увеличения активов и снижения значения основного капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Значение за отчетную дату	Значение за отчетную дату
		30.09.2017	31.12.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	594 744	626 516
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 201 813	5 192 506
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.4	12.1

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Недоступными для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) являются средства, находившиеся ранее на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах с отозванной лицензией, по которым у Банка возник риск понесения потерь и соответственно Банком создан резерв 100%.

По состоянию за 30.09.2017 года сумма соответствующих остатков составляла 99 тыс. руб. с размером созданного резерва 99 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2016 сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляет 99 тыс. руб. с размером созданного резерва 99 тыс. руб.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 2017 года и 2016 года - не было.

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

АО «Автоградбанк», как участник финансового рынка, в течение 9 месяцев 2017 года имел следующие лимиты:

- внутридневные кредиты и кредиты овернайт (лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт – 30 000 тыс. руб. по Генеральному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг № 14550009 от 30.01.2008);
- межбанковские кредиты (у Банка заключены договора о привлечении МБК с 12 банками-контрагентами. Банком установлен встречный лимит кредитования с ООО «Камский коммерческий банк» на 45 млн. рублей)

В течение 9 месяцев 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

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

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, рыночный риск (включая фондовый, валютный риски), операционный риск, регуляторный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации.

Основными источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;
- по рыночному риску - возникновение у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействия внешних событий.
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров:

- утверждает концепцию развития Банка, иные документы, определяющие стратегию Банка;
- утверждает основополагающие документы по управлению рисками;
- рассматривает отчеты о функционировании системы управления банковскими рисками;
- осуществляет общий контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов об уровне банковских рисков и отдела внутреннего контроля.

Правление Банка, Председатель Правления Банка:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- реализует в текущей деятельности стратегию управления рисками;
- обеспечивает организационную структуру Банка, соответствующую масштабам деятельности Банка и уровню стратегических целей;
- утверждает Лимитную политику;
- обеспечивает разработку и утверждение внутренних документов Банка по применению методов, процедур и стандартов для управления рисками;
- обеспечивает текущий контроль за соблюдением установленных процедур, Лимитной политики;
- формирует коллегиальные внутрибанковские органы по управлению рисками – Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по активам и пассивам;
- обеспечивает немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений уровня банковских рисков;
- обеспечивает использование эффективной системы управленческой отчетности для принятия решений на уровне Правления Банка.

Сектор управления рисками:

- проводит мониторинг уровня банковских рисков;
- формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками;
- осуществляет поддержку и развитие методологической базы по управлению банковскими рисками;
- разрабатывает Лимитную политику;
- проводит оценку потенциальных потерь (стресс-тестирование);
- инициирует внесения изменений в процедуры управления банковскими рисками;
- разрабатывает мероприятия по минимизации банковских рисков;
- контролирует исполнение утвержденных мероприятий по минимизации банковских рисков.

Отдел финансового анализа проводит прогнозные и фактические расчеты параметров отдельных рисков.

Ответственный сотрудник:

- организует внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на всех направлениях деятельности Банка

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проводит проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и сектора управления рисками Банка;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- принимает участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Структурные подразделения Банка:

- осуществляют идентификацию рисков, возникающих в работе подразделения;
- своевременно передает информацию о выявленных рисках в Сектор управления рисками;
- участвуют в разработке методической документации в рамках их компетенции;
- исполняют утвержденные мероприятия по минимизации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по активам и пассивам и кредитные комиссии, Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по информационным технологиям, Комитет по корпоративному управлению которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

В компетенцию Комитета по активам и пассивам Банка входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск. Прочие сделки, несущие кредитный риск, рассматриваются Кредитными комиссиями в пределах утвержденных лимитов.

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы по управлению банковскими рисками, рассматривает отчеты об уровне банковских рисков, утверждает мероприятия по минимизации банковских рисков, комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Комитет по информационным технологиям определяет приоритетность автоматизации бизнес-процессов (процедур) и внедрение новых банковских продуктов, принимает решения по сбору

информации, анализу, разработке информационного, технического, сопровождения, опытной эксплуатации и внедрения новых ИТ-продуктов.

Комитет по корпоративному управлению разрабатывает рекомендации в области корпоративного управления, защиты прав акционеров, урегулирования конфликтов и соблюдения принципов корпоративной этики.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. В Банке разработаны внутренние процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы Банка обеспечивают применение внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Система управления рисками и капиталом создаётся в целях:

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

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объёмов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (далее - потенциальные риски);

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

Основными инструментами стратегического управления рисками банка в рамках политики интегрированного управления рисками являются:

- определение аппетита к риску банка, целевой (ожидаемой) структуры существенных для банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков банка;

- управление банком с учётом риска на основе распределения экономического капитала;

- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;

- проактивный анализ и многоуровневая отчётность о возникающих рисках.

Принципы стратегического управления рисками. Система интегрированного управления рисками банка основывается на следующих основных принципах:

1) Осведомлённость о риске.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа

рисков на уровне банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) Разделение полномочий.

В банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учёту этих операций, управлению и контролю рисков.

3) Контроль уровня риска.

Руководство банка, коллегиальные органы банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

На уровне банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками банка.

4) Необходимость обеспечения «трёх линий защиты».

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

1-я линия защиты - принятие рисков - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

2-я линия защиты - управление рисками – Сектор управления рисками разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и готовит отчётность, проверяет соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультирует, моделирует и агрегирует общий профиль рисков;

3-я линия защиты - аудит - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

5) Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками банка.

В банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы управления рисками. Уполномоченные коллегиальные органы банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками для банка, подразделения банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

6) Необходимость обеспечения независимости функции рисков:

- обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам;

- включение функции рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне.

7) Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В банке применяются информационные системы, позволяющие

своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

8) Постоянное совершенствование систем управления рисками.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учётом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

9) Управление деятельностью банка с учётом принимаемого риска.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (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.

Банк выделяет приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

10) Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

В банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям банка. Система лимитов банка имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по банку, который устанавливается исходя из аппетита к риску, определённого согласно стратегии управления рисками;
- лимиты по видам существенных для банка рисков;
- лимиты по структурным подразделениям банка, ответственным за принятие существенных для банка рисков;
- лимиты на отдельных заёмщиков (контрагентов).

11) Методология идентификации, оценки и управления рисками в банке формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках банка.

Система управления рисками банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик.

12) Система управления рисками банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

- идентификации и оценки рисков;
- определяют мероприятия по минимизации, мониторинга и контроля рисков;
- порядок информирования органов управления о текущих и прогнозных параметрах рисков, принимаемых Банком.

Кредитный риск

Процедуры по управлению кредитным риском устанавливают порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, установление лимитов, методологию оценки финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, качества ссуд.

Идентификация кредитного риска и фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск, проводится подразделениями, принимающими кредитный риск.
Методы выявления кредитного риска базируются на разнообразных способах получения информации об анализируемых контрагентах Банка.
В Банке используются следующие основные **методы выявления кредитного риска:**
- анализ финансового положения заемщика;
- анализ качества обслуживания долга;
- оценка ликвидности предлагаемого в залог имущества;
- оценка достаточности обеспечения;
- проведение юридической экспертизы правоустанавливающих документов предмета залога;
- оценка правоспособности заемщика;
- проверка благонадежности заемщика Отделом безопасности;
- мониторинг, изменение условий кредитной сделки.

Оценка риска производится по каждой выданной ссуде на основе внутренних кредитных рейтингов, предусматривающих классификацию ссуд в определенную категорию качества в зависимости от оценки внешних и внутренних факторов кредитного риска и степени их влияния на способность заемщика обслуживать и погашать принятые обязательства. По совокупному кредитному риску определена система контрольных показателей ключевых индикаторов, расчет и анализ которых проводится на регулярной основе. Основные контрольные показатели:

- обязательные нормативы, установленные Банком России;
- структура кредитного портфеля в своде и в разрезе подразделений Банка;
- уровень диверсификации кредитного портфеля в разрезе отдельных продуктов;
- уровень просроченной задолженности;
- отраслевая концентрация кредитного портфеля.

Для оценки возможных потерь по кредитному риску проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом чувствительности.

Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов.
Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБРФ № 511-П.

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Процентный риск банковского портфеля

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля устанавливают порядок управления структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. Проводится факторный анализ причин изменения процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. С этой целью размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Расчет проводит Отдел бухгалтерской и статистической отчетности. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Оценка регуляторного риска производится руководителем службы внутреннего контроля не реже 1 раза в квартал. Оценка производится с учетом следующего:

1. Определяется количество событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период, в том числе:
   - количество повторно выявленных событий (инцидентов), несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты), неисправленных по результатам предыдущих проверок сотрудниками подразделений Банка, в которых выявлены данные события (инциденты);
   - возможные к исправлению комплаенс – инциденты;
   - неустранимые комплаенс – инциденты.
2. Оценивается динамика событий (инцидентов) регуляторного риска.
3. Выявляются операции Банка, подверженные повышенному уровню регуляторного риска.
4. Выявляют структурные подразделения, наиболее подверженные повышенному уровню регуляторного риска.
5. Выявляются и анализируются основные факторы (причины) возникновения событий (инцидентов) регуляторного риска.
6. Анализируются существенные внешние события и их потенциальные последствия для Банка и капитала, предназначенного для покрытия регуляторного риска.

В случаи необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений по выявленным комплаенс – инцидентам.

Руководитель Службы внутреннего контроля на основании проведенной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска как "приемлемый/неприемлемый".

Уровень регуляторного риска оценивается как приемлемый, когда события (инциденты) регуляторного риска могут быть устранены при проведении ряда мероприятий без существенного влияния на деятельность Банка.

Уровень регуляторного риска оценивается как неприемлемый в случае, когда события

(инциденты) регуляторного риска носят неустранимый характер и/или влекут за собой убытки в деятельности Банка.

Риск потери ликвидности

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы возникновения риска ликвидности, формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также процедуры восстановления ликвидности в случае кризисных ситуаций.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств ежедневно на текущий операционный день и еженедельно - на предстоящие пять рабочих дней.

В целях оценки возможных потерь проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом анализа чувствительности.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают два основных метода управления: систему лимитов и диверсификацию.

Система лимитов - определение перечня рисковых показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска.

Диверсификация - распределение активов и обязательств как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

7.5. Политика в области снижения рисков

Политика управления рисками направлена на выявление, управление и контроль событий, которые могут негативно повлиять на достижение целей Банка, предполагает обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

В 2017 г. Банк уделял особое внимание совершенствованию процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

Мероприятия по снижению рисков Банка подразделяются на 3 категории:

- оптимизация риска – меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь Банка.
- передача риска - перенесение всего или части риска на основе договора другой организации (аутсорсинг).
- отказ от риска – отказ от операции (направления деятельности), если в ходе идентификации и анализа рисков выявлено, что возможные потери Банка выше уровня ожидаемой доходности.

Кредитный риск. Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рисковых событий. Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем

поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Для выполнения цели управления кредитным риском Банк решает следующие базовые задачи:

- формирование кредитной политики Банка;
- разработка организационной модели управления кредитным риском;
- разработка внутренних нормативных документов, в том числе системы лимитов, ценообразования, системы санкционирования кредитных решений, формирования резервов на возможные потери;
- создание системы мониторинга кредитов;
- организация контроля и регулирования уровня кредитного риска;
- обучение специалистов всех кредитных подразделений Банка.

Основные методы управления кредитным риском:

- регламентация кредитного процесса;
- лимитирование кредитного риска;
- анализ кредитоспособности заемщиков. Банк проводит анализ и оценку потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций с учетом внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от заемщиков и альтернативных источников;
- обеспечение возвратности кредитов. Возврат предоставляемых кредитов обеспечивается залогом ликвидного имущества, а также поручительствами и иными видами обеспечения в соответствии с действующим законодательством;
- мониторинг кредитоспособности заемщиков. В целях ограничения и мониторинга кредитного риска заемщиков в Банке действует система внутренней рейтинговой оценки;
- контроль целевого использования кредитных вложений, своевременного и полного погашения заемщиками процентов и суммы основного долга;
- диверсификация кредитных вложений по срокам погашения, по типам заемщиков, по отраслям;
- формирование резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску;
- обучение и консультирование кредитных работников по вопросам кредитной политики и кредитных процедур.

Банк проводит сегментацию заемщиков. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, стандартизированы процедуры анализа кредитного риска. Определены приоритетные отрасли для целей предоставления кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица. Линейка кредитных продуктов позволяет учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте - принимаются меры по снижению уровня риска, проводится работа по оптимизации бизнес-процессов.

Операции на рынках межбанковского кредитования Банк совершает после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Межбанковское кредитование осуществляется Банком в рамках лимитов риска на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

Рыночный риск. Цель управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятных изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок по финансовым инструментам;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Задачи управления рыночным риском:

- оптимизация соотношения риск/доходность по операциям с финансовыми инструментами;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.
- поддержание открытых позиций по финансовым инструментам на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

Фондовый риск – риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля

Процентный риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основными методами управления рыночным риском в части фондового и процентного риска являются:

- мониторинг динамики биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, приобретенных Банком;
- диверсификация вложений в ценные бумаги;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами.

Процентный риск банковского портфеля. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях минимизации возможных убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств Банка. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Основными задачами организации системы управления процентным риском банковского портфеля являются:

- определение процедур измерения и мониторинга уровня процентного риска банковского портфеля;
- формирование системы отчетности по управлению процентным риском банковского портфеля;
- формирование системы лимитов;
- проведение стресс - тестирования;
- организация внутреннего контроля за эффективностью управления процентным риском банковского портфеля;
- раскрытие соответствующей информации о процентном риске банковского портфеля.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

- мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг.
- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам.
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки.
- реализация соответствующей стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок. Варианты стратегии:

  1. Низкие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их рост:
     а) увеличивать сроки заемных средств;
     б) сокращать кредиты с фиксированной ставкой;
     в) сокращать сроки инвестиций;
     г) получить долгосрочные займы;
     д) закрывать кредитные линии.

  2. Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их снижение:
     а) сокращать сроки заемных средств;
     б) увеличивать долю кредитов с фиксированной ставкой;
     в) увеличивать сроки инвестиций;
     г) сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов;
- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля. В Лимитной политике Банка установлены следующие лимиты:
  - лимиты предельных соотношений процентных ставок;
  - лимиты ставок размещения кредитных ресурсов;
  - лимиты ставок размещения МБК;
  - лимиты ставок размещения кредитных ресурсов в иностранной валюте;
  - лимиты ставок привлечения депозитов юридических лиц;
  - лимиты ставок привлечения МБК;
  - лимиты ставок привлечения вкладов физических лиц в рублях;
  - лимиты ставок привлечения вкладов физических лиц в иностранной валюте.
  - лимит показателя чистой процентной маржи;
  - лимит показателя спрэда от кредитных операций.

При внедрении новых продуктов и (или) операций проводится предварительная работа по:

- определению ресурсов, необходимых для введения новых продуктов и (или) операций;
- анализу целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения доходности операции и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В Банке осуществляется реализация мероприятий для целей общего снижения уровня процентного риска банковского портфеля:

- условия по размещению / привлечению ресурсов (размер процентных ставок, тарифы комиссий, сроки) утверждает Комитет по активам и пассивам Банка;
- договора по операциям кредитования содержат право Банка при изменении ставки рефинансирования, ключевой ставки, изменении ставок на рынке межбанковских кредитов изменять процентные ставки по действующим договорам;
- Банк участвует в системе страхования вкладов. Информация об участии в системе страхования вкладов размещена на официальном интернет-сайте Банка.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в целях:
- обеспечения достижения стратегических задач, поставленных перед Банком;
- оптимизации технологических процессов;
- соблюдения требований законодательства, правил и обычаев делового оборота, условий заключаемых договоров и сделок и повышения уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов и вкладчиков.

Цели управления операционным риском достигаются на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
- определение порядка выявления, оценки уровня операционного риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем операционного риска;
- создание механизма мотивации сотрудников Банка по эффективному управлению операционным риском;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающих, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска;
- регламентация порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- определение порядка управления операционным риском при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- определение величины капитала для покрытия операционного риска;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

Минимизация операционного риска представляет собой осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) на снижение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Банк организует работу по минимизации уровня операционного риска на трех этапах:
- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:
- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;
- организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля проводимых операций. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:
  - соблюдение стандартизированных правил;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.
- заключение с сотрудниками Банка договоров о материальной ответственности; о неразглашении банковской тайны;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и материальным активам;
- проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка.
- установление лимитов на осуществление банковских операций, лимитов на рассмотрение заявок по операциям кредитования;
- автоматизация проводимых операций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование служебного автотранспорта;
- аутсорсинг охраны зданий Банка, инкассации денежных средств. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.
- разработка плана действий, направленных на обеспечение и/или восстановление деятельности Банка.

Текущий этап:

- повышение уровня квалификации сотрудников;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве;
- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процессов;
- проведение профилактического осмотра оборудования;
- соблюдение технических условий эксплуатации программных средств и оборудования;
- архивное копирование информации, создание дубль-серверов основных АБС;
- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны сотрудников, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

Последующий этап:

- анализ причин реализованных событий операционных рисков, разработка и реализация мероприятий по устранению их последствий и мероприятий по предотвращению подобных событий в последующем;
- совершенствование методов управления операционным риском.

Регуляторный риск. Цели управления регуляторным риском:

- укрепления финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития банка;
- построения эффективной системы управления рисками, способствующей усилению конкуренции, повышению информационной прозрачности и рыночной дисциплины;
- поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определённом в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечения по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и клиентов.

Факторы, положительно влияющие на уровень регуляторного риска:

- понимание служащими Банка бизнес-задач подразделения и степени влияния результатов работы подразделений на достижение поставленных задач и сохранение корпоративных ценностей;

- понимание служащими Банка их функциональных обязанностей и степени влияния результатов их работы на достижение поставленных задач для подразделения, в котором они работают;

- понимание всеми сотрудниками Банка задач комплаенса;

- понимание и поддержка служащими Банка корпоративных ценностей и бизнес-задач банка по обеспечению устойчивого развития банка в рамках реализации стратегии развития банка;

- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов;

- справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов;

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов;

- обеспечение по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Риск потери ликвидности. Цель управления риском ликвидности – обеспечение необходимой и достаточной ликвидности Банка, в том числе выполнение обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ, соотношения обязательств и требований в рублях и инвалюте по объемам и срокам, других параметров внутрибанковской отчетности по ликвидности.

В целях ограничения риска потери ликвидности Банк проводит анализ потребности в ликвидных средствах с целью недопущения их дефицита или излишка, проводит оперативные мероприятия по поддержанию ликвидности на соответствующих сроках, разрабатывает стратегию на случай возникновения кризисных ситуаций.

Для поддержания уровня ликвидности на оптимальном уровне Банк реализует политику по управлению пассивами и активами путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов, как по срокам, так и по объемам привлеченных и размещенных ресурсов.

Риск концентрации. Цель управления риском концентрации - предотвращение возможных потерь Банка вследствие высокой концентрацией рисковых позиций.

Задачи управления риском концентрации:

- определение инструментов управления риском концентрации;

- практическая реализация мер по предотвращению или минимизации риска концентрации;

- создание информационного пространства, обеспечивающего функционирование системы управления риском концентрации;

- контроль за реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;

- оценка эффективности применяемых мер по управлению риском и корректировка управленческих решений.

Принципы организации системы управления риском концентрации:

- адекватность системы управления риском концентрации характеру и размерам деятельности Банка;

- непрерывность применения процедур управления риском концентрации.

С целью минимизации риска концентрации в банке устанавливаются лимиты для ограничения концентрации рисковых позиций.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью выявления, анализа, мониторинга и контроля уровня рисков. Подразделения Банка составляют отчеты о рисках с необходимой детализацией и периодичностью, которая обеспечивает органам управления и подразделениям доступ к актуальной информации о рисках.

Кредитный риск

В Банке разработана система управленческой отчетности по кредитному риску, которая содержит следующие отчеты:

Вид	Периодичность составления
Отчет о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг, о достаточности и фактическом размере резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, о величине остаточного риска. Анализ кредитного риска, в т.ч. просрочки, в разрезе продуктов кредитования в СВОДЕ и по филиалам.	ежемесячно
Динамика изменения проблемной и просроченной задолженности по кредитам в разрезе сотрудников ОБ и отделов кредитования. Показатели, характеризующие эффективность работы с просроченной задолженностью.	ежемесячно
Отчет о работе с проблемными и просроченными кредитами по ЮЛ, ИП, физ. лицам. Прогноз выноса на просрочку и меры по уменьшению выноса на просрочку.	ежемесячно
Отчет о результатах оценки стоимости обеспечения.	ежеквартально
Анализ динамики показателей качества активов, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков».	ежемесячно
Анализ риска отраслевой концентрации.	ежемесячно
Анализ процентной маржи, анализ безубыточности кредитных операций. Отчет формируется в составе отчета «Анализ процентной политики Банка».	ежемесячно
Процентные доходы и расходы Банка: тенденции, перспективы, предложения.	ежеквартально
Стресс-тестирование кредитного риска.	ежеквартально
Отчет о реализации кредитной политики.	ежеквартально

Рыночный риск

Ежедневно формируется отчет о движении и остатках иностранной валюты. Ежемесячно - отчет о текущей стоимости вложений в ценные бумаги, заключение о соблюдении лимитной политики, анализ уровня рыночного риска. Ежегодно формируется отчет об уровне рыночного риска, отчет по самооценке управления рыночным риском.

Процентный риск банковского портфеля

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных ставок, мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики, проводится расчет показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций согласно Указанию Банка России № 2005–

У «Об оценке экономического положения банков». Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

По мере внедрения новой операции формируется заключение о доходности новой операции.

Операционный риск

Ежемесячно формируется отчет об уровне операционного риска, по контролю выполнения рекомендаций по минимизации выявленных факторов операционного риска, на ежеквартальной основе проводится анализ динамики индикаторов операционного риска. По мере проведения сценарного анализа событий операционного риска в других кредитных организациях формируется отчет о результатах сценарного анализа. Ежегодно формируется отчет «Данные о понесенных Банком операционных потерях», отчет по самооценке управления операционным риском.

Регуляторный риск

Ежемесячно формируется отчет о событиях регуляторного риска сектором управления рисками. На основании данного отчета 1 раз в квартал руководитель службы внутреннего контроля формирует отчет об оценке уровня регуляторного риска Банка.

Риск ликвидности

Ежедневно формируются отчеты по высоколиквидным активам на дату, по фактическому и прогнозному значениям нормативов мгновенной и текущей ликвидности, по прогнозу движения средств по корреспондентскому счету. Ежемесячно - отчет по выполнению нормативов, расчет показателей оценки ликвидности согласно Указанию Банка России № 2005–У «Об оценке экономического положения банков», анализ ликвидности в разрезе валют или свод всех валют, движение средств на корсчете в разрезе направлений и периодов времени, заключение о соблюдении лимитной политики. Ежеквартально - отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно формируется отчет об уровне риска ликвидности.

Риск концентрации

Ежеквартально сектор управления рисками проводит стресс-тестирование по риску концентрации. Отчет о результатах стресс - тестирования доводится до руководства Банка в составе заключения по банковским рискам.

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Риск концентрации возникает при большой концентрации связанных по какому-либо экономическому, географическому или иному признаку группы активов. Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

Риск отраслевой концентрации кредитного портфеля – риск понесения Банком потерь вследствие значительного объема кредитных требований Банка к контрагентам в одном секторе экономики.

Риск концентрации в разрезе географических зон - риск понесения Банком потерь вследствие значительного объема кредитных требований Банка к контрагентам в одной географической зоне.

Риск концентрации по типам портфелей активов и пассивов – риск понесения Банком потерь вследствие значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Риск концентрации по заемщикам Банка - риск понесения Банком потерь вследствие:

1) значительного объема кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков;

2) значительного объема кредитных требований Банка к заемщикам, которые являются связанными лицами с Банком.

Выявление риска концентрации осуществляется по следующим данным о риске концентрации в разрезе активов по группам:

1) данные о риске концентрации по видам экономической деятельности;

2) данные о риске концентрации по географическим зонам в разрезе их местонахождения (регистрации);

3) данные о риске концентрации по видам инструментов (формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка);

4) данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности и установленных Банком лимитов.

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

Уровень концентрации риска – это процент выполнения установленного лимита риска концентрации.

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

Параметры	Уровень концентрации риска[1]
Стартовый признак концентрации	5%
Сигнальное значение лимита риска концентрации	95%
Предельное значение концентрации	100%

Где:

Стартовый признак концентрации - это значение уровня концентрации портфеля активов, при достижении которого данный портфель попадает под мониторинг. Подразделением ответственным за мониторинг риска концентрации является сектор управления рисками. Мониторинг риска осуществляется путем актуализации информации об уровне риска (мониторинг значения уровня концентрации риска), статуса выполнения мероприятий по минимизации уровня риска.

Сигнальное значение лимита риска концентрации – пороговое значение, которое показывает высокую степень использования в отчетном периоде установленного лимита. При достижении уровня сигнального значения лимита риска концентрации сектор управления рисками разрабатывает комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;

[1] Показатели уровня концентрации риска определены экспертным путем и могут пересматриваться при изменении политики банка в отношении рисков концентрации.

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

– Предельное значение концентрации – уровень концентрации, характеризующий максимально допустимый лимит риска концентрации. Предельное значение устанавливается в рамках Лимитной политики Банка. При достижении портфелем активов предельного значения концентрации, активные операции, формирующие данный портфель, проводятся по решению КАП.

7.8. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

По состоянию за 30.09.2017 г. объём требований к капиталу увеличился на 7% по сравнению с 30.09.2016 г. и составил 15,8%. Максимальное значение данного показателя было по состоянию за 28.02.17 и составляло 15,9%.

30.09. 2016	31.10. 2016	30.11. 2016	31.12. 2016	31.01. 2017	28.02. 2017	31.03. 2017	30.04. 2017	31.05. 2017	30.06. 2017	31.07. 2017	31.08. 2017	30.09. 2017
14.7	14.9	14.9	15.4	15.4	15.9	15.4	15.5	15.8	15.7	15.8	15.5	15.8
93%	94.3%	94.3%	97.5%	97.5%	100.6%	97.5%	98.1%	100%	99.4%	100%	98.1%	100%

В течение 9 месяцев 2017 года значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

7.9. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2017	**за 31.12.2016**
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	6 384 139	6 228 564
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 078 435	736 449
Резервы под активы I-й группы риска	(190)	(752)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	26 023	48 613
Резервы под активы II-й группы риска	(7)	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	5 203	9 723
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	7 407	12 407
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	3 704	6 204
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 425 799	4 578 208

Резервы под активы IV-й группы риска	(557 359)	(535 880)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	3 868 440	4 042 328
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	183 570	125 497
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(152 112)	(77 583)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	40 897	62 288
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	126 648	138 399
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	497 700	574 946
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(154 850)	(139 527)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	686 589	839 661
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	30 830	4 159
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	4 337	6 293
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	634	749
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 549	2 595
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	207	249
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(6 412)	(4 611)
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	38 188	14 027
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 643 021	4 974 231
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	358 286	429 835
Условные обязательства кредитного характера без риска	358 286	427 835
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	2 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(5 015)	(9 253)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	1 960
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

Подраздел 2.1.1 раздела 2 формы 0409808 не заполняется и не подлежит раскрытию, т.к. банком не получено разрешение от Банка России на расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

7.10. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине формированных резервов на возможные потери

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери. Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации"

По состоянию за 30.09.2017 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	4 057 429	42236	56698	16663	446072	706355	666204
2	межбанковские кредиты и депозиты	2165						
3	учтенные векселя	9703					8395	8395
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)							
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	131240	13009	3116	101	17273	88242	87429
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	122082					37220	29512
7	Вложения в ценные бумаги	21022					21022	21022
8	корреспондентские счета	47755	X	X	X	X	103	103
9	требования по получению процентных доходов	22179	206	22	0	8995	X	7441
10	прочие требования	90570	45	14	53	127	50823	50823
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4504145	55496	59850	16817	472467	912160	870929

По состоянию на 31.12.2016 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	4 055 253	48 800	97 792	46 492	373 313	600 045	562 777
2	межбанковские кредиты и депозиты							
3	учтенные векселя	20 479					2 375	2 375
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 199				6 199	6 199	6 199
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	145 051	7 948	6 597	9 458	19374	91 112	91 112
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	106 188					33 489	33 489
7	Вложения в ценные бумаги	22 490	X	X	X	X	10 511	10 511
8	корреспондентские счета	83 986					235	235
9	требования по получению процентных доходов	23 623	767	335	428	6 511	X	6 630
10	прочие требования	94 663	23	1	8	1 358	45 110	45 110
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 557 932	63 737	104 725	56 386	400 556	789 076	758 438

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды (по основному долгу и (или) процентам), то отражению в отчете подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета.

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию за 30.09.2017 г. составила 561 669 тыс. руб. или 13,8 % от суммы судной задолженности (за 31.12.2016 г.: 566 397 тыс. руб. или 13,97 %). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 4 728 тыс. руб. или на 0,8%.

7.11. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации":

По состоянию за 30.09.2017 г. (тыс. руб.)

Категория качества					Резерв на возможные потери						
I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
							Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
421205	2402535	502780	291665	439244	706355	666204	666204	29581	73754	137665	425204
2165											
826	487			8390	8395	8395	8395	5			8390
10097	18484	14546	12706	75407	88242	87429	87429	408	4525	7089	75407
54296	5800	1680	59656	650	37220	29512	29512	58	367	28437	650

7	Вложения в ценные бумаги	21022					21022	21022	21022	21022				21022
8	корреспондентские счета	47755	37479	10276				103	X	103	103			
9	требования по получению процентных доходов	22179	1841	11235	2007	1197	5899	X	X	7441	172	624	782	5863
10	прочие требования	90570	11589	19174	7007	6205	46595	50823	50823	50823	1513	1411	3407	44492
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4504145	539498	2467991	528020	371429	597207	912160	863385	870929	31840	80681	177380	581028
12	ссуды реструктурированные	100350	676	99674				997	997	997	997			

По состоянию за 31.12.2016 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	4055253	398751	2397790	843756	120539	294417	600045	562777	562777	61440	156085	64353	280899
2	межбанковские кредиты и депозиты													
3	учтенные векселя	20479	11343		9136			2375	2375	2375		2375		
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования	6199					6199	6199	6199	6199				6199

	(факторинг)													
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	145051	10215	21393	27776	7952	77715	91112	91112	91112	580	8131	4787	77614
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	106188	30569	5800	24616	44463	740	33489	33489	33489	174	8120	24455	740
7	Вложения в ценные бумаги	22490	1468		21022			10511	10511	10511		10511		
8	корреспондентские счета	83986	60516	23470				235	X	235	235			
9	требования по получению процентных доходов	23623	1840	12170	3715	679	5219	X	X	6630	292	1307	326	4705
10	прочие требования	94663	25211	18936	6988	142	43386	45110	45110	45110	1160	2228	70	41652
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4557932	539913	2479559	937009	173775	427676	789076	751573	758438	63881	188757	93991	411809
12	ссуды реструктурированные	6526	744		5622		160	1734	924	924		764		160

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

Реструктуризация ссуды – изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в кредитном договоре на момент предоставления ссуды.

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия и параметры, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Реструктурированные кредиты по состоянию за 30.09.2017 г. относятся к I и II категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,47 % (100 350 тыс. руб.).

Реструктурированные кредиты по состоянию за 31.12.2016 г. относятся к I, III и V категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,16% (6 526 тыс. руб.).

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлена в следующей таблице (раскрыта на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах"):

По состоянию за 30.09.2017 г. (тыс. руб.)

мма овных зательст	Категория качества					Резерв на возможные потери						
						расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
								итого	по категориям качества			
	I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
653	102144	194352	5022	132	3	4355	4353	4353	2520	1752	78	3
194	44598	77596	5000	0	0	2581	2581	2581	831	1750	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
653	102144	194352	5022	132	3	4355	4353	4353	2520	1752	78	3
194	44598	77596	5000	0	0	2581	2581	2581	831	1750	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	56633	0	56633	0	0	0	662	662	662	662	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	56633	0	56633	0	0	0	662	662	662	662	0	0	0

По состоянию за 31.12.2016 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	363485	67940	295470	72	0	3	8690	8483	8483	8476	4	0	3
1.1	со сроком более 1 года	125229	12422	112807	0	0	0	3075	3075	3075	3075	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2000	2000	0	0	0	0	40	40	40	40	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	365485	67940	297470	72	0	3	8730	8523	8523	8516	4	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	125229	12422	112807	0	0	0	3075	3075	3075	3075	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	64350	0	64350	0	0	0	730	730	730	730	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	64350	0	64350	0	0	0	730	730	730	730	0	0	0

По состоянию за 30.09.2017 г. условные обязательства кредитного характера составили 358286 тыс. руб., из которых 98,6 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 63,4 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию за 31.12.2016 г. условные обязательства кредитного характера составили 429835 тыс. руб., из которых 99,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 99,7 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

7.12. О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента (заемщика). Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки, контроль за состоянием предмета залога в период действия договора залога согласно внутреннего положения Банка о залоговом имуществе.

С целью снижения кредитного риска Банк может принять одновременно несколько видов предметов залога, при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в качестве залогового имущества – в обеспечение принимаются следующие виды обеспечения:

-залог недвижимости;
-залог транспортных средств;
-залог основных средств;
-залог товарно-материальных ценностей;
-залог ценных бумаг и иное.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки полученной рыночной стоимости на величину залогового коэффициента. Расчет осуществляется по формуле:

ЗС=РС*k

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

Значения понижающих коэффициентов установлены от 10 до 70% в зависимости от вида обеспечения и срока кредитования.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога в целях выполнения требований главы 6 положения 590-П.

Если обеспечение принимается в расчет резерва на возможные потери в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения № 590-П, сотрудник отдела безопасности, ежеквартально проводит мониторинг справедливой стоимости предмета залога в следующем порядке:

1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога в порядке, предусмотренном п.3.2 настоящего Положения (3-ий этап);
2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);
3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.
4) по результатам оценки оформляет акт по форме приложения № 4 к настоящему Положению и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

Справедливая стоимость равна рыночной стоимости за минусом расходов на реализацию заложенного имущества. Величина расходов на реализацию имущества принимается равной 8% .

Мониторинг залога.

В целях проверки фактического состояния и наличия предмета залога в период действия кредитного договора, проводятся выездные проверки по месту его хранения (содержания, эксплуатации). При отсутствии просроченной задолженности и/или изменений условий договора (в т.ч. пролонгации), выездные проверки проводятся в следующем порядке:

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты объекты недвижимости, проверки проводятся 1 раз в год.
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты автотранспорт, товары в обороте, оборудование – 1 раз в квартал, за исключением:
  - потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев[1].

При пролонгации кредитного договора, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета залога должна быть проведена до принятия решения о пролонгации кредитного договора (за исключением случаев, если срок пролонгации кредитного договора до 5-ти рабочих дней (включительно)).

При возникновении просроченной задолженности по кредитному договору, независимо от суммы задолженности, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета должна быть проведена в срок не позднее 33-х дней со дня возникновения просроченной задолженности.

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице :

Тыс.руб.

Наименование обеспечения:	30.09.2017г.	31.12.2016 г.
- имущественное право	179 495	234 196
- недвижимость	4 153 724	4 536 341
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	274 509	416 615
- товарно-материальные ценности	576 893	533 847
- оборудование	298 972	351 036
- транспорт	1 720 051	1 786 840
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	22 023	7 590
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	408 439	427 978

Принятое в течение 9 месяцев 2017 года и в 2016 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся ко второй категории качества.

Факты наличия перезаложенного имущества и обязательств по его возврату у Банка отсутствуют.

[1] Срок исчисляется от даты заключения договора залога

7.13. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Активы банка, принимаемые в качестве обеспечения Банком России:

1) Ценные бумаги, а именно облигации Федерального займа, могут быть предоставлены в качестве обеспечения на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 04.08.2003г. №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» в объеме 75 001 тыс. руб.

2) Права требования по кредитным договорам, выданным клиентам, могут быть предоставлены в качестве обеспечения на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.2007г. №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

7.14. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			4 604 101	75 001
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			5 372	
2.1	кредитных организаций			1 445	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			3 927	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			77 202	75 001
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			77 202	75 001
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			77 202	75 001
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			43 184	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 165	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 537 238	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			870 811	
8	Основные средства			866 717	
9	Прочие активы			201 412	

По состоянию за 30.09.2017 г. в балансе Банка отсутствуют обремененные активы.

7.15. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска

Для долевых ценных бумаг под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Расчёт рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск - это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг.
- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Рыночному риску подвержены открытые позиции Банка по облигациям, акциям и иностранным валютам.

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков на даты	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	373,37 тыс. руб.	385,03 тыс. руб.
3. Валютный риск	15932,92 тыс. руб. (1,79%)	2710,58 тыс. руб. (0,29%)
4. Рыночный риск	4667,13 тыс. руб.	4812,88 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	15.8%	15.4%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

Банк подвержен процентному и фондовому рискам по портфелю ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг при изменении процентных ставок и / или их рыночных котировок.

В отношении операций с ценными бумагами Банк проводит консервативную политику, которая заключается в инвестировании денежных средств Банка в ликвидные облигации федерального займа в целях поддержания ликвидности Банка.

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. За 30.09.2017 г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, за 30.09.2017г. он составляет 373,37 тыс. руб. (за 31.12.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 385,03тыс. руб.).

За 30.09.2017 года размер открытой позиции составил 1,79 % к совокупным активам (за 31.12.2016 г. – 0,29%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску

вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. Анализ валютного риска проводится путем расчета открытой валютной позиции в разрезе валют и отдельных балансовых позиций с учетом сроков размещения/привлечения средств в иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию за 30.09.2017г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 1,79%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию за 30.09.2017г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвовал.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении за 30.09.2017г. составила 4667,13 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. – 4812,88 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%). По сравнению с данными на начало года произошло снижение рыночного риска на 145,75 тыс. руб.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	За 30 сентября 2017 года (тысяч рублей) Курс 58,0169		За 31 декабря 2016 года (тысяч рублей) Курс 60,6569	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1643	-1643	1 496	-1 496
Влияние на капитал	1314	1314	1 197	-1 197

	За 30 сентября 2017 года (тысяч рублей) Курс 68,4483		За 31 декабря 2016 года (тысяч рублей) Курс 63,8111	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	269	-269	484	-484
Влияние на капитал	215	-215	387	-387

Анализ показывает, что за 30.09.2017 чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в долларах США увеличилась по сравнению с чувствительностью на начало года, что связано с незначительным увеличением операций в долларах. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро за 30.09.2017 г. снизилась по сравнению с чувствительностью за 31.12.2016 г., что связано с незначительным снижением операций в евро.

Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 30 сентября 2017 года:

(тыс. руб.)

	2016	**2015**	**2014**
Чистые процентные доходы	350038	317 508	312 683
Чистые непроцентные доходы	240802	157 678	174 666
Итого доход	**590840**	**475 186**	**487 349**
Операционный риск			**77 669**

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс. руб.)

	2015	**2014**	**2013**
Чистые процентные доходы	317 508	312 683	418 123
Чистые непроцентные доходы	157 678	174 666	193 931
Итого доход	**475 186**	**487 349**	**611 514**
Операционный риск			**78 702**

По риску инвестиций в долговые инструменты

Структура вложений в ценные бумаги за 30 сентября 2017 г.

Показатель	**за 30.09.2017**		**за 31.12.2016**		**Изменение**
	тыс. руб.	**уд. вес, %**	**тыс. руб.**	**уд. вес, %**	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	1 537	2,0	1 374	1,5	+163,0
Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	409	0,5	12 613	13,5	-12 204,0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	77 002	97,5	79 889	85,0	-2 887,0
Итого	**78 948**	**100,0**	**93 876**	**100,0**	**- 14 928,0**

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости за 30.09.2017г. составили 78 948 тыс. руб., динамика по сравнению с 31.12.2016 г. отрицательная «-14 928 тыс. руб.», что связано с реализацией части ценных бумаг и досозданием резерва по долевым ценным бумагам в наличии для продажи.

Долговые ценные бумаги составляют за 30.09.2017 г. 97,5% в общей структуре ценных бумаг банка (за 31.12.2016 г. – 85%). Вложения в долговые обязательства банка полностью представлены обязательствами Российской Федерации.

Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска

Подверженность деятельности Банка процентному риску банковского портфеля зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Банк выделяет следующие виды процентного риска банковского портфеля:

- риск изменения цены, возникающий из-за разрыва в срочности активов, пассивов и забалансовых обязательств
- риск изменения кривой доходности - риск связан с несовпадением по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам.
- Базисный риск:
  - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
  - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.
- Опционный риск - риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Оценка процентного риска осуществляется на ежемесячной основе. С целью контроля уровня процентного риска используется контроль GAP, который заключается в удержании GAP в пределах прогноза общего направления движения рыночных процентных ставок (роста или падения).

Для целей контроля GAP активы и пассивы Банка распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. Размер подверженности к процентному риску рассчитывается исходя из величины GAP. В случае тенденции роста рыночных процентных ставок у Банка возникают потери при наличии отрицательного GAP (пассивы превышают активы), и наоборот. Положительный GAP означает возможность потерь в случае снижения рыночных процентных ставок.

Отношение GAP на периоде до года к совокупным процентным активам показывает какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Предельные значения отношения GAP/Активы представлены в таблице.

Значение показателя	Позиция
GAP/ Активы <10%	Нормальная позиция (риск допустим и управляем)
10%< GAP/ Активы <12%	Тактическая позиция (может возникнуть необходимость сдерживания величины GAP)
12%< GAP/ Активы <15%	Стратегическая позиция (прогнозируется изменение ставок на относительно долгосрочную перспективу и выбирается стратегия управления GAP, соответствующая предполагаемым изменениям ставок)
GAP/ Активы >15%	Спекулятивная позиция (GAP считается неуправляемым и опасным для Банка)

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Финансовые инструменты в таблице отражены по балансовой стоимости, в разбивке по срокам до погашения по состоянию за 30.09.2017г.

Финансовые инструменты	**до 1 мес**	**от 1 до 3 мес**	**от 3 до 6 мес**	**от 6 до 12 мес**	**свыше 1 года**
Активы					

Средства кредитных организаций		9816			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 042 968	644 578	622 922	547 994	1 415 672
Вложения в долговые обязательства		41 636	34 170		
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)	5 390				
Итого активов	**1 048 358**	**696 030**	**657 092**	**547 994**	**1 415 672**
Итого активов с нарастающим итогом	**1 048 358**	**1 744 388**	**2 401 480**	**2 949 474**	**4 365 146**
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	204 609	333 802	777 714	1 236 581	1 354 041
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства	91 032	35 800	236	78 522	152 697
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**295 641**	**369 602**	**777 950**	**1 315 103**	**1 506 738**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	**295 641**	**665 243**	**1 443 193**	**2 758 296**	**4 265 034**
ГЭП	752 717	326 428	-120 858	-767 109	-91 066
ГЭП нарастающим итогом	752 717	1 079 145	958 287	191 178	100 112

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию за 31.12.2016г.

Финансовые инструменты	**до 1 мес**	**от 1 до 3 мес**	**от 3 до 6 мес**	**от 6 до 12 мес**	**свыше 1 года**
Активы					
Средства кредитных организаций		16 983			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	566 802	582 399	889 706	648 621	1 423 751
Вложения в долговые обязательства		1 759	70 591	481	9 119
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)	1 985	70	1 459	152	
Итого активов	**568 787**	**601 211**	**961 756**	**649 254**	**1 432 870**
Итого активов с нарастающим итогом	**568 787**	**1 169 998**	**2 131 754**	**2 781 008**	**4 213 878**
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	242 597	209 660	395 465	1 382 015	1 651 159
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства	184 097	38 007	2 411	56 561	148 759
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**426 694**	**247 667**	**397 876**	**1 438 576**	**1 799 918**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	**426 694**	**674 361**	**1 072 237**	**2 510 813**	**4 310 731**

ГЭП	142 093	353 544	563 880	-789 322	-367 048
ГЭП нарастающим итогом	142 093	495 637	1 059 517	270 195	-96 853

За 30.09.2017 г. разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна 100 112 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. разница составляла -96 853 тыс. руб.) - ГЭП положительный, наблюдается превышение активов над пассивами.

На основании расчета GAP ежеквартально методом стресс - тестирования приближенно рассчитывается величина возможных потерь (оценка влияния изменения процентных ставок на величину доходов). Результаты проведенного стресс-тестирования представлены в таблице ниже.

(тыс. руб.)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	За 30.09.2017 г.	За 31.12.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	- 2 461	- 2 048
снижение процентных ставок на 0,5%	- 4923	- 4 096
снижение процентных ставок на 2 %	- 19 692	- 16 387
снижение процентных ставок на 4%	- 39 385	- 32 775

По состоянию за 30.09.2017 г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,25%, на 0,5%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 2%.

Наихудшим сценарием выбрано снижение ставок на 4%, что в 2 раза больше ожидаемого снижения. При наихудшем сценарии стресс-теста снижение чистого процентного дохода составило бы порядка 39 385 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. – 32 775 тыс. руб.). Снижение потерь в результате возникновения процентного риска достигается за счет сбалансированности активов и обязательств подверженных процентному риску, т.е. снижением коэффициента разрыва ГЭП.

Стоит отметить, что результаты стресс-теста показывают возможное снижение чистого процентного дохода при условии одновременного снижения ставок и привлечения и размещения. На практике же, одновременного равного снижения ставок привлечения и размещения не зафиксировано.

Об источниках процентного риска

Основные виды процентного риска банковского портфеля:

Риск пересмотра процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой.

Риск изменения кривой доходности - риск связан с несовпадением по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам.

Базисный риск:

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.

Опционный риск - риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Процентный риск банковского портфеля обусловлен внешними и внутренними факторами.

Внешние факторы:

- нестабильность рыночной конъюнктуры, экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения с клиентами;
- международные события.

Внутренние факторы:

- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к возникновению несбалансированной структуры активов и пассивов, сроков погашения активов и пассивов, недостатки ценообразования ресурсной базы Банка.

Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

За 30.09.2017 г.

Категории	**Объем вложений (тыс. руб.)**	**Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)**	**Средняя дата погашения**	**Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)**
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	77 002	0%	27.12.2017 г.	0,25
По валюте долга				
Рублевые	77 002	0%	27.12.2017 г.	0,25
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

За 31.12.2016 г.

Категории	**Объем вложений (тыс. руб.)**	**Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от**	**Средняя дата погашения**	**Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения**

		номинала)		**категории ценных бумаг)**
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	79 889	0%	01.08.2017 г.	0,6
По валюте долга				
Рублевые	79 889	0%	01.08.2017 г.	0,6
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	**0%**			

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ в рублях у банка отсутствует процентный риск по данному портфелю за 30.09.2017 года и за 31.12.2016 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положению Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

За 30.09.2017 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	24 616	24 124	492
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 24 616	- 24 124	- 492

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте

Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	19 693	19 299	394
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 19 693	- 19299	- 394

За 31.12.2016 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	20 485	20 075	410
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 20 485	- 20 075	-410

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	16 388	16 060	328
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 16 388	- 16 060	-328

За 30.09.2017 г. анализ влияния изменения процентного риска показывает, что при росте процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет положительным и составит 24 616 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. прирост составляет 20 485 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 19 693 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. прирост составляет 16 388 тыс. руб.).

При снижении процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет отрицательным, ее уменьшение составит 24 616 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. уменьшение составляет 20 485 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 19 693 тыс. руб. (за 31.12.2016г. уменьшение составляет 16 388 тыс. руб.).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют показывает, что основные изменения прибыли до налогообложения и капитала при изменении процентных ставок приходятся на позиции, номинированные в рублях. Это связано с тем, что операции, приносящие процентный доход осуществляются банком преимущественно в валюте Российской Федерации.

7.16. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. По состоянию за 30.09.2017 г. и 30.09.2016 г. были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, по ипотечным кредитам и кредита МСБ.

Объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, в разрезе видов активов представлен в таблице:

	30.09.2017			30.09.2016		
	Объем	Цена продажи	Финансовый результат	Объем	Цена продажи	Финансовый результат
Объем сделок по уступке прав требований, всего (тыс. руб.) , в том числе:	25327	24908	-419	16933	17041	108
ипотечные кредиты	8222	8268	46	16933	17041	108
потребительские кредиты	7959	7494	-465			
кредиты малому и среднему бизнесу	9146	9146	0			

В течение 9 месяцев 2017 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 13 337 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	7	7	13337
Итого	**7**	**7**	**13337**

В течение 9 месяцев 2016 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 17 255 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	10	10	17 255
Итого	10	10	17 255

7.17. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1-9 месяцев 2017 года и 1-9 месяцев 2016 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1-9 месяцев 2017 года		**За 1-9 месяцев 2016 года**	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 136	2 517	1 000	71 680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	79	21 162	93	34 842

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 1-9 месяцев 2017 и 1-9 месяцев 2016 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1-9 месяцев 2017 года		**За 1-9 месяцев 2016 года**	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	5 754	101 731	1 395	226 674
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	5 081	110 069	1 442	222 523

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2017 г.		На 01.10.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 695	177 634	1 670	196 428
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 560	8	29 564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(28)	(152 041)	(83)	(95 692)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2017 г.		На 01.10.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	9 068	0	2 388
Срочные вклады и депозиты	3 658	30 449	321	48 633
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1-9 месяцев 2017 года и 1-9 месяцев 2016 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.10.2017 г. составила с дебиторской задолженностью 1.7 млн. руб., или 0.04 % всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных на 01.10.2016 г. составила 1.67 млн. руб., или 0.04 % всей ссудной задолженности.

В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.10.2017 г. составляли 0.06% (0.56 млн. руб.), *при нормативе 50%.* В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.10.2016 г. составляли 0.18% (1.67 млн. руб.), *при нормативе 50%.*

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.10.2017 г. составляет 24.04% (213.5 млн. руб.) от капитала банка, *при допустимом значении 25%.* Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.10.2016 г. составляет 21.09% (188.1 млн. руб.) от капитала банка, *при допустимом значении 25%.*

7.18. Информация о системе оплаты труда

В настоящем примечании раскрыта информация, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 года, вступившей в силу 01 января 2015 года.

Подготовка решений совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, возложено на уполномоченного члена совета директоров по вознаграждениям – ответственного за оплату труда, отвечающего требованиям п. 2.2 инструкции Банка России №154-И. В АО «Автоградбанк» ответственным за оплату труда назначен член Совета директоров Голикова Д.В.

Вознаграждение ответственному за оплату труда за 9 месяцев 2016 и за 9 месяцев 2017 году не выплачивалось.

Не реже одного раза в календарный год проводится оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценку соответствия системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в рамках своей компетенции в соответствии с методикой, закрепленной в Положении об оплате труда.

Последняя оценка системы оплаты труда произведена в сентябре 2016 года.

В ходе проверки разработаны предложения по совершенствованию системы оплаты труда, в частности:

- Для подразделений, несущих риски, при расчете нефиксированной части оплаты труда добавить количественный показатель.
- необходимо создать Методику расчета вознаграждения, с указанием:

* форм, таблиц, путей выведения данных, ответственных за выполнение,

* сроков определения показателей по своим отделам за сотрудников,

*организационной структуры с целью определения ответственных за оценку показателей в различных блоках,

- во внутренних документах необходимо определить порядок и сроки распределения отсроченной суммы, график выплат отсроченного вознаграждения, с указанием метода расчета выявленного финансового результата и влияния его на выплату отсрочки.

Система оплаты труда АО «Автоградбанк», закрепленная в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения АО «Автоградбанк», утвержденном решением Совета директоров (Протокол № 36 от 22 декабря 2016г.) распространяется на все обособленные и структурные подразделения банка независимо от места нахождения.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена ниже:

Категории работников	Численность	
	30.09.2016	30.09.2017
Члены коллегиального исполнительного органа	3	3
Руководители подразделений, принимающих риски	28	29
Члены Комитета по активам и пассивам	4	5
Члены кредитных комиссий	34	28

Важнейшим элементом системы материального стимулирования работников является организация оплаты труда.

Организация оплаты труда основывается на следующих общих принципах:

- оплата труда (включая все премиальные составляющие) осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности, и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата;
- запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для работников с учетом квалификации работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

Положение устанавливает четкую взаимосвязь заработной платы работника с индивидуальными и коллективными конечными результатами труда:

- количеством и качеством оказываемых услуг;
- производительностью труда;
- оптимизацией численности персонала;
- повышением профессионального мастерства работников;
- финансовыми результатами работы банка;
- стаж работника.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности Банка и его подразделений или их сочетание, установленное Приложением № 4 к Положению об оплате труда.

Перечень основных ключевых показателей:

Количественные:

- Планируемая доходность активов
- Планируема я доходность капитала
- Показатели курируемого подразделения
- Средняя взвешенная ставка с комиссиями

- Доход от операций (в разрезе видов проводимых операций)
- Изменение среднего остатка кредитного портфеля на 1 сотрудника по сравнению с предыдущим отчетным периодом
- Отсутствие в отчетном периоде формирования резерва на возможные потери по вине сотрудника и др.

Качественные:
- Отсутствие отрицательной динамики доходов без резервов и переоценки по валюте в целом по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие повторных замечаний со стороны СВА
- Отсутствие жалоб со стороны клиентов
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по кредитам ЮЛ и ИП по сравнению с предыдущим периодом.
- Степень сложности выполняемых функций
- Предложения по предупреждению и снижению рисков
- Своевременная работа с просроченной задолженностью до 30 дней и др.

С целью совершенствования системы оплаты труда Банка Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего положения в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

В декабре 2016 г. (Протокол Совета директоров №36 от 22.12.2016г.) в Положение об оплате труда были внесены и утверждены некоторые изменения в части порядка определения нефиксированной части оплаты труда и порядок определения отсроченной части нефиксированного вознаграждения, но система оплаты труда осталась неизмененной.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками производится с учётом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) пропорция между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет 95% и 5% соответственно. Пропорция между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда может пересматриваться по решению Правления Банка. При этом в общем объеме вознаграждений фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50%. Независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата осуществляется большим удельным весом фиксированной части оплаты труда.

Вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

Для членов исполнительных органов при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

При определении системы оплаты труда банк учитывает текущие и будущие риски его деятельности. Перечень значимых рисков банка и их характеристика даны в разделе № 8 Пояснительной информации.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск
ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала. Качественные риски, трудно поддающиеся оценке (правовой, риск потери деловой репутации и другие) оцениваются на основании мотивированной оценки, выраженной качественным показателем, руководителем подразделения.

Влияние рисков на размер вознаграждения осуществляется посредством следующего:
- измерение результатов деятельности работников с помощью количественных (доходность, рост, производительность, контрольные цифры), и качественных (своевременность выполнения заданий, качество выполняемой работы, разработка предложений по направлению деятельности подразделения), показателей, а также распространение данных показателей на различные сферы деятельности подразделения/работника.

Существенных изменений показателей, оказывающих влияние на размер вознаграждения в отчетном периоде не произошло.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка - 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты работников, принимающих риски принимаются:

1) финансовый результат Банка за рассматриваемый период, по итогам которого принимается решение о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Для работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в

зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Соотношение результата работы и выплат выдержано, так как нефиксированная часть оплаты составляет процент от фиксированной части оплаты труда при относительно приемлемом финансовом результате или рентабельности.

В случае низких показателей премирования производится корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счете получает работник, производится по решению Правления не реже одного раза в год с учетом рисков на основе фактических показателей - реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности, - если в дальнейшем будут выявлены нарушения или будут зафиксированы факты реализации банковских рисков за период оценки результатов деятельности (период, в котором работники оказали соответствующую услугу) с учетом выявленных фактов на основании анализа отчетов:

1) о финансовых результатах деятельности банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности), -

и отчетов подразделений внутреннего контроля о проведенных проверках и выявленных нарушениях;

- при принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, Правление Банка должно руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обусловливать различные методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и оценки результатов деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относится премия, выплачиваемая по итогам работы за квартал. Вознаграждение выплачивается в денежной форме.

Информация о выплате нефиксированной части оплаты труда представлена в следующей таблице:

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество гарантированных премий		Общий размер гарантированных премий	
	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017
Члены коллегиального исполнительного органа	3	3	0	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	24	27	0	0	0	0

Члены комитета по активам и пассивам	4	5	0	0	0	0
Члены кредитных комиссий	18	25	0	0	0	0

Система оплаты труда АО «Автоградбанк» не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому указанные выплаты за 9 месяцев 2016 г и за 9 месяцев 2017 г. не производились.

Количество и общий размер выходных пособий при увольнении работников составил

9 месяцев 2016 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1250
руководители структурных подразделений, принимающих риски	2	2	220
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0

9 месяцев 2017 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	4	7	217,1
Члены комитета по активам и пассивам	1	2	60,3
Члены кредитных комиссий	0	0	0

Общий размер отсроченных вознаграждений составил (за минусом начисленных на сумму вознаграждения страховых взносов):

Форма выплаты	В денежной форме, тыс. руб.
Обязательства по отсроченным	

вознаграждениям на 01 октября 2017 года (по данным бухгалтерского учета)	995
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям на 01 октября 2017 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	2204
Обязательства по отсроченным вознаграждениям на 01 октября 2016 года (по данным бухгалтерского учета)	754
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям на 01 октября 2016 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	909

Выплаты вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, за 9 месяцев 2016 г и за 9 месяцев 2017 г. не производились:

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 01 октября 2017 года	0
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 01октября 2016 года	0

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами и иными способами)

за 9 месяцев 2017 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	25378	92
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	2086	8
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	995	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

за 9 месяцев 2016 год:

форма выплаты	в денежной форме,	Доля в общем фонде

	тыс. руб.	оплаты труда,%
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	23610	95
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	1155	5
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	754	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

Информация о сумме невыплаченного отсроченного вознаграждения (за минусом начисленных страховых взносов) и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.
общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01 октября 2017 года	995
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 9 месяцев 2017 года	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 9 месяцев 2017 года	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01 октября 2016 года	754
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 9 месяцев 2016 года.	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 9 месяцев 2016 года.	0

7.19. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 637	1 223
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		36
4.3	физических лиц – нерезидентов	430	2 671

7.20. Публикация пояснительной информации

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, в установленные сроки.

Заместитель Председателя Правления С.А.Кузнецова

Главный бухгалтер Т.А.Володикова

10.11.2017