

**Пояснительная информация
к промежуточному отчету
за 1 квартал 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	6
1.6.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	13
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.....	24
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.....	26
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	30
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	31
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	35
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	35
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	36
	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	36
7.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	36
7.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	37
7.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	39
7.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	41

7.5.	Политика в области снижения рисков.....	44
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.....	54
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 3 декабря 2012 года № 139-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 сформированных 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.....	88
7.20.	Публикация пояснительной информации	Ошибка! Закладка не определена.

Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 1 квартал 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016г. № 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 31 марта 2017 года география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов, банк представлен в 31 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 7 операционных офисов и 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 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию за 31 марта. Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.03.2017 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;
- 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. уменьшилась на 2,2% или на 120 628 тыс. руб. и по состоянию за 31 марта 2017 года составила 5 414 484 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 0,2% или на 9 372 тыс. руб. при уменьшении привлеченных средств на 1,8% или на 81 055 тыс. руб.

	31.03.2017	31.12.2016	Темп прироста (снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	31.03.17 г. к 31.12.16	тыс. руб.
Валюта баланса	5 414 484	5 535 112	-2,2%	-120 628
Чистая ссудная задолженность	3 926 590	3 917 218	0,2%	9 372
Привлеченные средства, в т.ч.:	4 433 224	4 514 279	-1,8%	-81 055
Средства клиентов	4 433 224	4 514 279	-1,8%	-81 055

В I квартале 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 I квартал 2017 г. получен убыток до налогообложения в размере 13 396 тыс. рублей, в I квартале 2016 года - прибыль до налогообложения составила 13 871 тыс. рублей.

Убыток после налогообложения за I квартал 2017 года составил 29 855 тыс. рублей, за аналогичный период 2016 года получена прибыль в размере 8 758 тыс. рублей.

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016 г.	Темп прироста (снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	2017 г. к 2016 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	82 635	77 632	6,4%	5 003
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-1 590	1 210	-231,4%	-2 800
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 886	1 701	10,9%	185
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	177	-3 116	105,7%	3 293
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы	29 964	31 649	-5,3%	-1 685
Изменение резерва на возможные потери	-48 293	-13 456	-258,9%	-34 837
Чистые операционные доходы	8 780	8 295	5,8%	485
Операционные расходы	86 955	90 044	-3,4%	-3 089
Прибыль до налогообложения	-13 396	13 871	-196,6%	-27 267

Начисленные (уплаченные) налоги	16 459	5 113	221,9%	11 346
Прибыль после налогообложения	-29 855	8 758	-440,9%	-38 613

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за I квартал 2017 года, следующие:

- Чистые процентные доходы в I квартале 2017 года по сравнению с I кварталом 2016 года увеличились на 6,4% или на 5 003 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 82 635 тыс. рублей.
- Увеличились чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 3 293 тыс. рублей (в I квартале 2017 года – 177 тыс. рублей, в I квартале 2016 года – (-3 116) тыс. рублей).
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за I квартал 2017 года по сравнению с I кварталом 2016 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери увеличилось на 34 837 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 48 293 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с I кварталом 2016 года на 5,3% или на 1 685 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 29 964 тыс. рублей.
- Операционные расходы за I квартал 2017 года снизились на 3,4% или на 3 089 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА Доходы банка с учетом восстановленного резерва

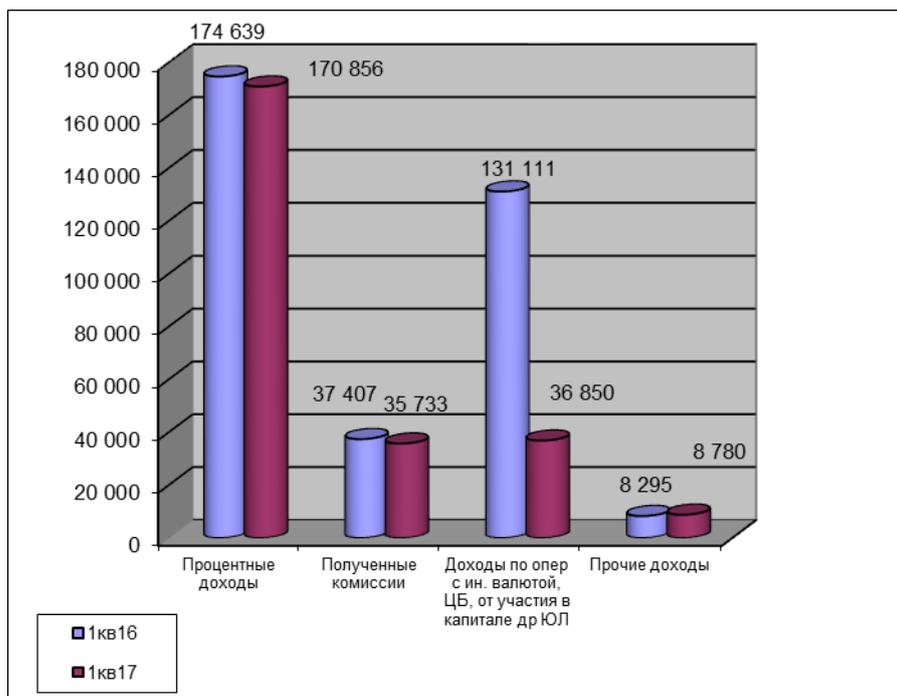
Статья доходов	1 квартал 2017 г.		1 квартал 2016 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	170 856	37,2%	174 639	29,7%
в т.ч. проценты по кредитам	159 055	34,6%	165 153	28,1%
проценты по МБК	9 972	2,2%	8 616	1,5%
Полученные комиссии	35 733	7,8%	37 407	6,4%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	36 850	8,0%	131 111	22,3%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	215 835	47,0%	244 989	41,7%
в т.ч. восстановленный резерв	207 055	45,1%	236 694	40,2%
Всего доходов	459 274	100,0%	588 146	100,0%

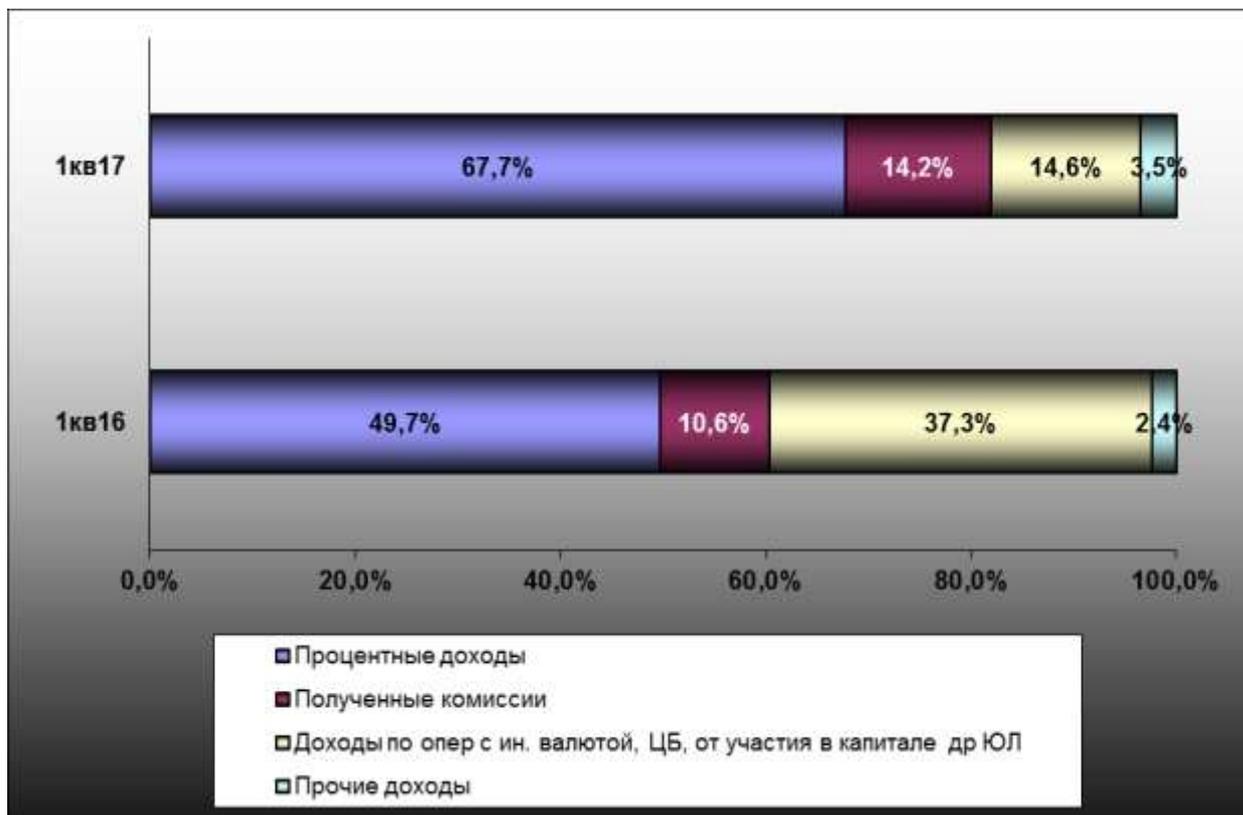
Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	1 квартал 2017 г.		1 квартал 2016 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	170 856	67,7%	174 639	49,7%

в т.ч. проценты по кредитам	159 055	63,1%	165 153	47,0%
проценты по МБК	9 972	4,0%	8 616	2,5%
Полученные комиссии	35 733	14,2%	37 407	10,6%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	36 850	14,6%	131 111	37,3%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	8 780	3,5%	8 295	2,4%
Всего доходов	252 219	100,0%	351 452	100,0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за I квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 21,9% и составили 459 274 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - снизились на 28,2% и составили 252 219 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) – 67,7%. За I квартал 2017 год они составили 170 856 тыс. рублей, что на 2,2% меньше, чем за I квартал 2016 года.

Существенно снизилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 22,7 процентных пунктов (с 37,3% до 14,6%). Основное снижение произошло за счет снижения положительной переоценки иностранной валюты на 73% или на 91 608 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 33 893 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 10,6% до 14,2%. В абсолютном выражении комиссионные доходы выросли на 1 674 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за I квартал 2017 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 2,4% до 3,5%.

Расходы банка с учетом созданных резервов

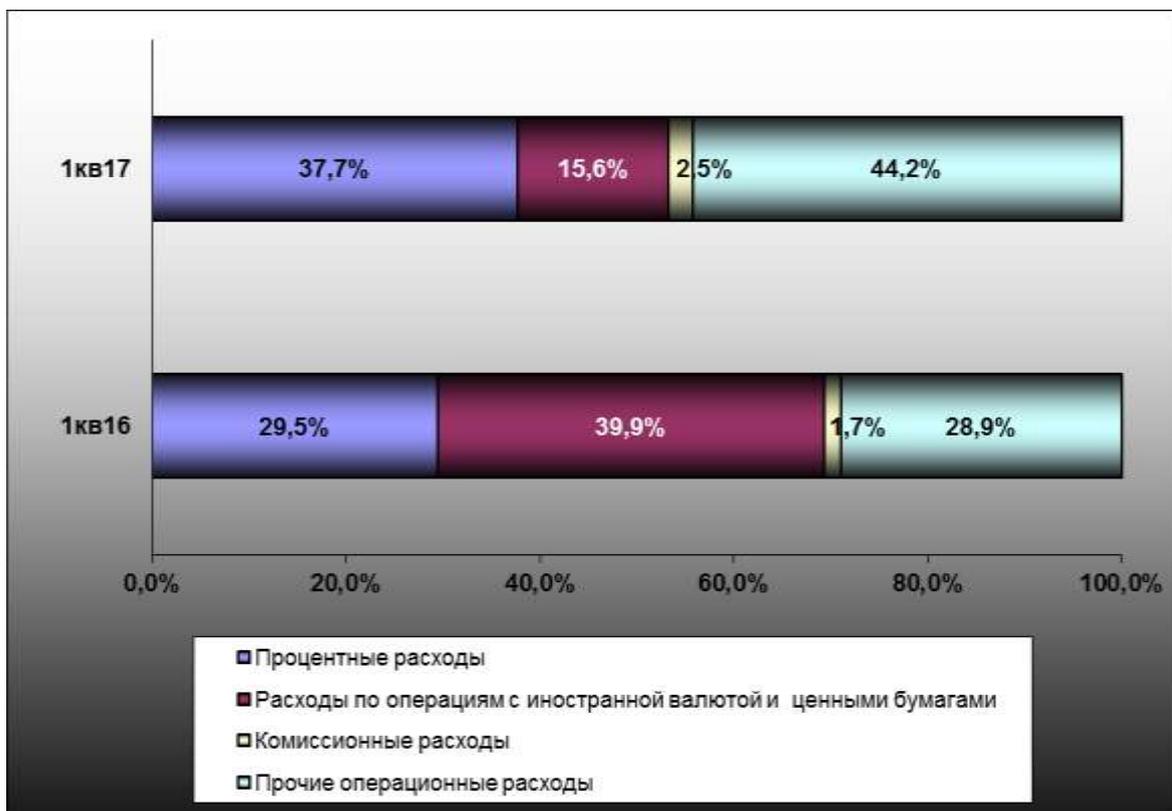
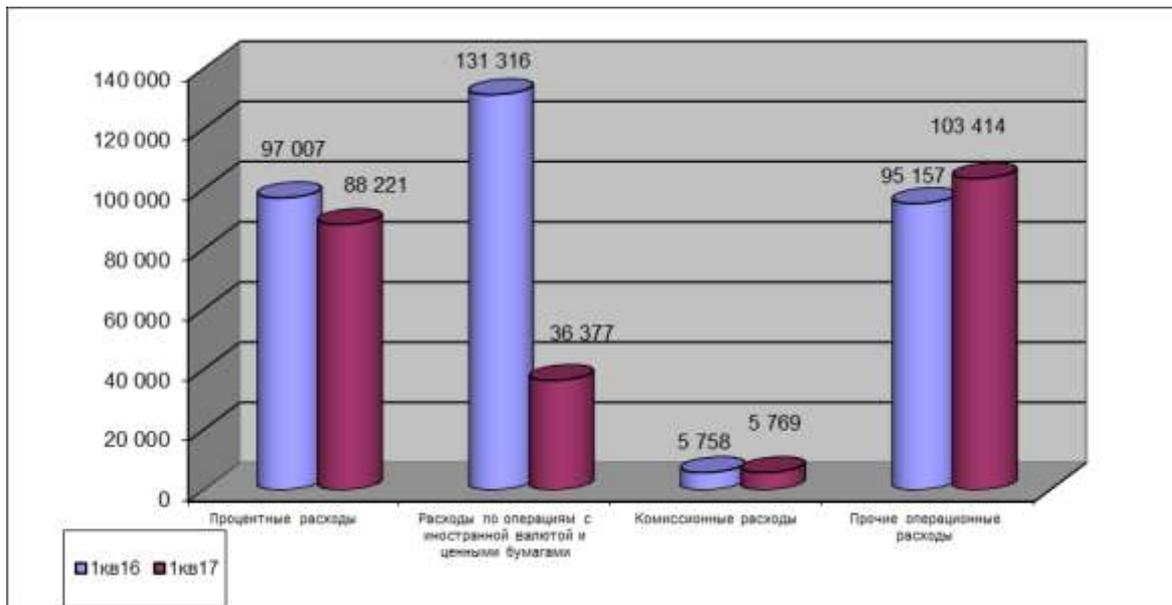
Статья расходов	1 квартал 2017 г.		1 квартал 2016 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	88 221	18,0%	97 007	16,7%
- по привлеченным средствам клиентов	88 218	18,0%	97 007	16,7%
- по выпущенным долговым	0	0,0%	0	0,0%

обязательствам				
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	3	0,0%	0	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	36 377	7,4%	131 316	22,7%
Комиссионные расходы	5 769	1,2%	5 758	1,0%
Прочие операционные расходы	358 762	73,3%	345 307	59,6%
в т.ч. созданный резерв	255 348	52,2%	250 150	43,2%
- начисленные (уплаченные) налоги	16 459	3,4%	5 113	0,9%
Всего расходов	489 129	100,0%	579 388	100,0%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	I квартал 2017 г.		I квартал 2016 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	88 221	37,7%	97 007	29,5%
- по привлеченным средствам клиентов	88 218	37,7%	97 007	29,5%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	3	0,0%	0	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	36 377	15,6%	131 316	39,9%
Комиссионные расходы	5 769	2,5%	5 758	1,7%
Прочие операционные расходы	103 414	44,2%	95 157	28,9%
- начисленные (уплаченные) налоги	16 459	7,0%	5 113	1,6%
Всего расходов	233 781	100,0%	329 238	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за I квартал 2017 года снизились на 15,6%, составив 489 129 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов снизились на 29% и составили 233 781 тыс. руб.



Процентные расходы за I квартал 2017 года по сравнению с I кварталом 2016 года снизились на 9,1% и составили 88 221 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов увеличилась с 29,5% до 37,7%.

Основное снижение произошло “По депозитам клиентов - физических лиц” и “По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц”, за I квартал 2017 года расходы составили 84 945 тыс. рублей, снижение на 6 656 тыс. рублей по сравнению с I кварталом 2016 года, что связано со снижением объемов по депозитам физических лиц на 12% при снижении средней ставки на 17%.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов снизилась в I квартале 2017 года по сравнению с I кварталом 2016 года с 39,9% до 15,6%. Указанные расходы составили 36 377 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 33 716 тыс. рублей (за I квартал 2016 года – 128 617 тыс. рублей, снижение на 94 901 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,5%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 5 769 тыс. рублей.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов в I квартале 2017 года составляет 44,2%, величина данных расходов по сравнению с I кварталом 2016 года в абсолютном выражении увеличилась на 8 257 тыс. рублей.

- Основной рост по подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги”: в I квартале 2016 года расход по данной статье составил 5 113 тыс. рублей, в I квартале 2017 года - 16 459 тыс. рублей (рост на 11 346 тыс. рублей). Основная часть расходов – земельный налог, расходы за I квартал 2017 года составили 10 732 тыс. рублей (из них 10 583 тыс. рублей – земельный налог МО “Казань”). В I квартале 2016 года земельный налог составлял 151,8 тыс. рублей.
- По подстатье “Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи” в I квартале 2017 года отнесли на расходы убыток от реализации имущества на сумму 911 тыс. рублей (в I квартале 2016 года данных расходов не было).
- Основное снижение по подстатье “Расходы по ремонту основных средств и другого имущества” на 3 529 тыс. рублей (в I квартале 2016 года расходы составили 3 706 тыс. рублей, в I квартале 2017 года – 177 тыс. рублей). В I квартале 2016 года на расходы отнесли ремонт помещений в допозисах г. Москвы и Набережных Челнов на общую сумму 3,6 млн. рублей.

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

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

Первый квартал 2017 года продемонстрировал заметное оживление в банковском секторе России. Общий показатель прибыли кредитных организаций по итогам трех месяцев составил 258 млрд. рублей (без учета показателей банков, не раскрывающих отчетность). Российские банки в совокупности заработали почти в полтора раза больше, чем годом ранее — 108 млрд. рублей. Таким образом, банковский сектор фиксирует рекордные прибыли. Показатели первого квартала 2017 года оказались лучше прошлогодних и позапрошлогодних. Татарстанской банковской системе до общероссийских рекордов далеко. По итогам квартала, как и по итогам двух первых месяцев, она по-прежнему в минусе.

Объем активов банковского сектора России за март 2017 года сократился на 0,1% (рост 0,6% с исключением эффекта валютной переоценки), а совокупный объем кредитов экономике за март снизился на 0,5% (с исключением эффекта валютной переоценки — рост на 0,1%). Объем кредитов предприятиям снизился на 0,9% (–0,1%). Объем кредитов физическим лицам в марте возрос на 0,7% (+0,8%).

В целом, за первый квартал 2017 года, активы банков снизились на 1,1% (рост на 1% с исключением эффекта валютной переоценки), а совокупный объем кредитов экономике сократился на 2,1% (–0,5%). Объем кредитов предприятиям сократился на 3,1% (–0,9%), а объем кредитов физическим лицам возрос на 0,6% (+0,7%).

В целом нужно отметить, что при медленном, но стабильном оживлении в последние полгода кредитования физлиц, кредитование предприятий уже длительное время стагнирует. В сравнение с предыдущими годами сократился темп прироста вкладов населения. Объемы депозитов предприятий в банках пока не могут показать сколько-нибудь уверенный рост.

Высока концентрация активов в крупнейших банках. По данным Центробанка, на 1 апреля 2017 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах всей банковской системы составила 55,3%, а на банки топ-20 приходится 78,5% активов всего банковского сектора.

Отчетность кредитных организаций Татарстана по итогам за I квартал 2017 г. показывает, что банковский сектор республики продолжает находиться в состоянии шторма. Активы, пусть и незначительно, но снижаются.

Тенденция на сжатие активов в банковской системе Татарстана, зафиксированная по итогам января-февраля, продолжилась и по итогам I квартала. В целом, по сравнению с первым кварталом прошлого года, общий объем активов кредитных организаций РТ по состоянию за 31 марта 2017 года сократился почти на 25%, с 967 до 729 млрд. рублей.

Серьезную долю в снижении активов имеет уменьшение кредитных портфелей. По сравнению с 31 марта 2016 года совокупный кредитный портфель банков РТ сдулся ровно на треть — с 484 до 328 млрд. рублей.

Также итоги I квартала 2017 г. показали, что на рынке вкладов сохраняется недоверие вкладчиков к татарстанским банкам. За три месяца этого года объем вкладов в кредитных организациях РТ сократился со 199 до 177 млрд. рублей или на 5%. Снижение интереса граждан к депозитам может быть обусловлено и таким объективным фактором, как падением доходностей. Так, максимальная ставка по депозитам 10 ведущих банков за три месяца снизилась на 0,6 п. п. с 8,4% в первой декаде января до 7,8% в первой декаде апреля. Это вполне могло отправить рантье на поиски альтернативных вариантов для инвестиций: ценных бумаг, недвижимости и т. д.

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 Российской Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П (далее - Правила № 385-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 2016г., утвержденной приказом №321 от 30.12.15 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 соответствии 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 отнесения сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов)-календарный месяц.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2016 году 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 января 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 31.12.16 г. и за 31.12.15 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, имеющих 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 2016 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 31.03.2017г.	За 31.12.2016 г.
Наличные средства	149 773	186 063
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	203 162	228 884
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 011	1 223
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	49 336	72 132
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	9 602	17 761
Резерв на возможные потери	(320)	(215)
Денежные средства и их эквиваленты	412 564	505 848

Остатки денежных средств за 31 марта 2017 г. составляют 412 564 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 34 788 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 31.03.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	81206	81 263
Акции ОАО Сбербанк России	1 288	1 374
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	79 918	79 889

По состоянию за 31 марта 2017 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26206, 25080, 25081.

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 31 марта 2017 года :

- выпуск 25080 в количестве 25100 шт., имеют срок погашения – 19.04.2017г., купонный доход 7,4% . За 31.03.2017 г. начисленный купонный доход составляет 844,9 тыс. рублей.
- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%. За 31.03.2017 г. начисленный купонный доход составляет 99,7 тыс. рублей
- выпуск 26206 в количестве 45601 шт., имеют срок погашения – 14.06.2017 г., купонный доход 7,4% . За 31.03.2017 г. начисленный купонный доход составляет 1 017 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 31.03.2017 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:	4 642 073	4 614 346
1	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</i>	2 930 876	2 929 728
1.1	Добыча полезных ископаемых	2 469	2 676
1.2	обрабатывающие производства	311 423	373 867
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	171 233	178 927
1.4	Строительство	156 346	174 478
1.5	транспорт и связь	231 264	232 303
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 117 055	1 099 888
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 830	72 769
1.8	прочие виды деятельности	480 474	455 285
1.9	на завершение расчетов	350 782	339 535
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>93 569</i>	<i>142 100</i>
	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>2 837 307</i>	<i>2 787 628</i>
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 078 319	1 125 525
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	26 770	27 456

2.2	ипотечные жилищные ссуды	435 545	471 485
2.3	Автокредиты	23 428	28 676
2.4	иные потребительские ссуды	592 576	597 908
3	<i>Депозиты в Банке России</i>	360 000	280 000
4	<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	0	0
5	<i>Учтенные векселя</i>	13 184	20 479
6	<i>Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа</i>	117 621	106 188
7	<i>Вложения в приобретенные права требования</i>	140 897	151 250
8	<i>Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам</i>	1 176	1 176
	Резервы на возможные потери	(715 483)	(697 128)
	Чистая ссудная задолженность	3 926 590	3 917 218

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

Регион	За 31.03.2017 г.	За 31.12.16 г.
Амурская область	530	1 839
Астраханская область	72 481	70 208
Волгоградская область	77 558	60 966
Нижегородская область	3 913	4 188
Иркутская область	0	62
Кировская область	6 710	6 175
Самарская область	468	444
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	0
Москва и Московская область	205 487	202 645
Оренбургская область	2 220	2 573
Пензенская область	1 650	2 040
Пермская область	2 811	3 135
Ростовская область	9	9
Рязанская область	219 907	223 700
Саратовская область	793	1 343
Саха-Якутия	1 695	1 695
Тюменская область	0	20
Ульяновская область	502	94
Челябинская область	500	728
Республика Карелия	0	0
Башкортостан	20 084	25 355
Марий-Эл	1 506	2 392
Мордовская республика	899	0
Республика Татарстан	3 951 740	3 924 724
Удмуртская Республика	40 574	49 790
Чувашская Республика	30 036	30 221
Резервы на возможные потери	(715 483)	(697 128)
Чистая ссудная задолженность	3 926 590	3 917 218

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

(В тысячах рублей)

	За 31.03.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевые обязательства:	23 120	23 124
Корпоративные акции	630	634
Паи паевых инвестиционных фондов	22 490	22 490
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Резервы на возможные потери	(10 615)	(10 511)
Итого	12 505	12 613

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 31.03. 2017 г.	За 31.12. 2016 г.
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	69	78
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	562	557
ИТОГО			631	635
Активы, по которым создается резерв				
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	495	495
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	472	472
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	500	500
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	21 022	21 022

Консервативный»				
Итого			22 489	22 489
Всего активов			23 120	23 124
Резерв на возможные потери			(10 615)	(10 511)
Итого активов за минусом резервов			12 505	12 613

По состоянию за 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 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 1 квартала 2017 года и в 2016 году ценные бумаги не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию за 31.03.17 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 31.03.2017г.	за 31.12.2016г.
Основные средства	504 797	499 321
Земля	63 136	63 136
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	306 299	325 590
Нематериальные активы	4 976	4 975

Капитальные вложения	7 455	5 609
Материальные запасы	2 870	3 105
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	889 533	901 736
Амортизация	(71 326)	(66 524)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	818 207	835 212

	за 31.03.2017г.	за 31.12.2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	96 811	105 047
Резервы на возможные потери	(8 538)	(7 800)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 273	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:

Прочие активы	за 31.03.2017 г.			за 31.12.2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	1025	33 072	34 097	1 391	36 316	37 707
<i>в том числе:</i>		21 589	21 589	5	22 480	22 485
Требования по процентам						
Требования по кредитным договорам		1 525	1 525		1 207	1 207
Комиссии по гарантиям		0	0		0	0
Прочие комиссии		5 738	5 738		7 103	7 103
Прочее	1 025	10	1 035	1 085	11	1 096
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры		4 210	4 210	301	5 515	5 816
Нефинансового характера, всего		49 688	49 688		49 553	49 553
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		16 466	16 466		17 708	17 708
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		129	129		53	53
Требования по возмещению расходов		25 083	25 083		24 282	24 282
Расчёты с работниками по оплате труда и другим		23	23		17	17

выплатам						
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		6 702	6 702		6 613	6 613
Прочее		1 285	1 285		880	880
Итого до вычета резерва	1 025	82 760	83 785	1 391	85 869	87 260
Резерв под возможные потери по прочим активам			(45 298)			(42 784)
За вычетом резервов на возможные потери			38 487			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 31.03.2017 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 31.03.2017 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 31.03.2017г.	за 31.12.2016 г.
Юридические лица	526 024	618 356
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	422 904	456 513
Срочные депозиты	103 120	161 843
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 907 200	3 895 923
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	282 416	289 614
Срочные депозиты	3 624 784	3 606 309
Итого	4 433 224	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 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Векселя	0	0

По состоянию за 31 марта 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 31.03.2017 г.			за 31.12.2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего <i>в том числе:</i>		24 122	24 122		26 145	26 145
Обязательства по процентам и купонам		522	522		805	805
Доходы будущих периодов		18 299	18 299		20 312	20 312
Прочее		5 301	5 301		5 028	5 028
Нефинансового характера, всего <i>в том числе:</i>		32 829	32 829	106	37 440	37 546
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		22 267	22 267		20 434	20 434
Кредиторская задолженность		1 896	1 896	106	11 708	11 814
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		8 459	8 459		4 205	4 205
Прочее		207	207		1 093	1 093
Итого		56 951	56 951	106	63 585	63 691

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

	за 31.03.2017 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 1 квартала 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)

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
за 31.12.2014г.	424 462	10 365	30 595	465 422
<i>Создание</i>	1 006 069	251	222 975	1 229 295
<i>Восстановление</i>	779 230		214 059	993 289
<i>Списание</i>	16 791		696	17 487
за 31.12.2015г.	634 510	10 616	38 815	683 941
<i>Создание</i>	935 462		319 578	1 255 040
<i>Восстановление</i>	820 725	105	302 660	1 123 490
<i>Списание</i>	45 489		2 311	47 800
за 31.12.2016г.	703 758	10 511	53 422	767 691
<i>Создание</i>	181 275	208	73 865	255 348
<i>Восстановление</i>	132 969	104	73 982	207 055
<i>Списание</i>	29 451			29 451
за 31.03.2017г.	722 613	10 615	53 305	786 533

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	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения	42951	41780
2	Выходные пособия	327	220
3	Долгосрочные вознаграждения	0	75
4	Вознаграждения по окончании трудовой	0	0

	деятельности		
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	524	550

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 объема 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 1 квартала 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 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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 31.03.2017	за 31.12.2016
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	614 564	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	532 757	532 757
5	<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>	(16 095)	(4 143)
	<i>Нематериальные активы</i>	(1 942)	(1 804)
	<i>Вложения в собственные обыкновенные акции</i>	(909)	(682)

	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(713)	(1 657)
	<i>Убыток предшествующих лет</i>		0
	<i>Убыток текущего года</i>	(12 531)	0
	Добавочный капитал		0
	Дополнительный капитал:	285 952	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	2 238	0
9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	0	21 931
10	Субординированные депозиты	20 000	0
11	<i>Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал</i>	<i>(11 761)</i>	<i>(5 516)</i>
	<i>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.</i>	<i>(11 761)</i>	<i>(5 516)</i>
	Всего капитал	900 516	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 139-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 увеличилась с 68,2% до 68,3%), меньшая доля - на дополнительный капитал (уменьшилась с 31,8% до 31,7%).

Снижение основного капитала произошло за счет увеличения убытка текущего года. Снижение дополнительного капитала произошло за счет уменьшения на «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».

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Остаток за 31.03.2017	Уд. вес	Остаток за 31.12.2016	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	900 516	100,0	918 406	100,0	0
Основной капитал	614 564	68,3	626 516	68,2	+0,1
Дополнительный капитал	285 952	31,7	291 890	31,8	-0,1

В 2017 году 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-И «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 31.03.2017 г. составляет 900 516 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. – 918 406 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.03.2017 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составил 15,4 % (31.12.2016г. – 15,4 %). Минимально допустимое значение норматива N1 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)",	24, 26	118000	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	57981	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	57981
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60019	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	297406
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4433224	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	297406
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	818207	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1942	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)	<u>8</u>	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1942	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1942
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	486	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	486
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"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	40723	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1136	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	909	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	909
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	227	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	227

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	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	3998724	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	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 № 139-И от 03.12.2012 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 1 квартала 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
		31.03.2017	31.12.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	614 564	626 516
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 055 944	5 192 506
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.2	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, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, по которым имеется риск несения потерь и соответственно Банком создан резерв.

По состоянию за 31.03.2017 года сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляла 26 879 тыс. руб. с размером созданного резерва 269 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2016 сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляет 21 480 тыс. руб. с размером созданного резерва 215 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 1 квартале 2017 года имел следующие лимиты:

- внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт (лимит кредитования по внутрисдневному 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 14 банками-контрагентами. Банком установлен встречный лимит кредитования с ООО «Камский коммерческий банк» на 45 млн. рублей)

В 1 квартале 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 процентный, фондовый, валютный риски), операционный риск, регуляторный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск.

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 - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, 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;
 - по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
 - по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
 - по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Цели и задачи управления банковскими рисками.

Цели	Задачи
Обеспечение достижения стратегических целей	Идентификация и оценка событий, влияющих на достижение стратегических целей; Стратегическое планирование с учетом рисков; Своевременное информирование руководителей Банка об уровне рисков; Мониторинг мероприятий по минимизации рисков.
Сохранение активов и поддержание бизнеса	Выявление, оценка и управление рисками бизнес-процессов; Оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка Обеспечение информацией о рисках при принятии управленческих решений; Создание и управление системой ключевых рисков индикаторов;
Обеспечение непрерывности деятельности	Формирование и обеспечение эффективности плана непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств

Следствием решения задач управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения качества активов, рентабельности, ликвидности и других показателей финансовой устойчивости Банка, совершенствование организационной структуры, бизнес-процессов, поддержание положительного имиджа Банка на рынке и у надзорных органов, выполнение обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка.

Принципы управления рисками Банка:

Ответственность за управление рисками. Управление банковскими рисками осуществляют руководители Банка и его структурных подразделений, сотрудники Банка непосредственно организующих и осуществляющих финансово - хозяйственную деятельность Банка в рамках своих функциональных обязанностей.

Привязка к целям. Управление рисками осуществляется исходя из поставленных целей на уровне стратегии Банка, а также целей конкретных процессов.

Осведомленность о риске. В Банке установлен порядок утверждения новых продуктов, существенных изменений в существующих продуктах, введению новых направлений деятельности или выходу на новые рынки. Принятие решений о проведении любой банковской операции проводится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, не допускается.

Разделение полномочий. В Банке реализована управленческая структура, в которой разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и / или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Контроль за проведением операций. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов. Председатель Правления Банка, Правление Банка на регулярной основе рассматривают управленческую отчетность об уровне принятых банковских рисков, заключения Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита (по мере проведения проверок) о фактах нарушений установленных процедур управления банковскими рисками и внутренних лимитов допустимого риска (Лимитной политики), отчеты ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансирования

терроризма. Не реже двух раз в год данная информация предоставляется Совету директоров.

Управление рисками на постоянной основе. Управление рисками осуществляется на постоянной основе путем непрерывного применения процедур мониторинга и минимизации банковских рисков.

Постоянное совершенствование систем управления рисками. Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Целью управления капиталом Банка является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Планирование капитала Банка осуществляется на этапе стратегического планирования исходя из целевых показателей стратегии развития Банка, с учетом результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

При планировании капитала Банк руководствуется принципом достаточности: темпы роста активов, взвешенных с учетом риска и темпы роста обязательств Банка должны соответствовать темпу роста капитала Банка.

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций;
- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей риск - аппетита в течение планового периода;
- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

Контроль (мониторинг) капитала осуществляется посредством системы отчетов по следующим направлениям:

- 1) контроль за выполнением установленных лимитов / достижения сигнальных уровней;
- 2) анализ основных показателей деятельности Банка, в том числе расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 3) анализ показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005- У «Об оценке экономического положения банков»;
- 4) анализ темпов роста активов, взвешенных с учетом риска, обязательств и величин регулятивного, необходимого и доступного внутреннего капитала;
- 5) контроль выполнения принятых решений по формированию капитала Банка и поддержанию его достаточного уровня и качества.

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.

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 сводке 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.

Оценка валютного риска проводится путем расчета открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). В целях оценки возможных потерь применяется VAR-оценка открытых валютных позиций с вероятностью 95% по позициям в каждой валюте. Оценка фондового и процентного рисков проводится путем стандартного расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03 декабря 2015 г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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) Н 1.0. 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. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н 1.0 не ниже значения, установленного Банком России, увеличенного на 1 пункт.

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 случае 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 рискованных 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.

Правовой риск и риск деловой репутации

Процедуры по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации устанавливают методы выявления и оценки внутренних и внешних факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации, критерии оценки уровня риска, способы получения сведений от клиентов. Оценка уровня рисков проводится на основе анализа динамики индикаторов рисков. При оценке правового риска и риска потери деловой репутации на консолидированной основе учитывается его влияние на деятельность Банка в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Оценка уровня стратегического риска основана на мониторинге рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей, совместимости стратегических целей, ресурсов, отведенных для достижения целей, и качества реализации.

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 рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рискованных 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.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

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 спреда 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 рискованных 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 рискованных позиций.

Риск потери деловой репутации. Цели управления риском потери деловой репутации:

- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- соблюдение законодательства о ПОД/ФТ;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Основные задачи создания системы управления риском потери деловой репутации

- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;
- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий.

Основные мероприятия, проводимые Банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- используется принцип «Знай своего служащего»;
- соответствующей кадровой политикой и порядком оплаты труда обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете;
- регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Принцип «Знай своего служащего» реализуется через систему мероприятий:

- проведение предварительной проверки служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
- установление квалификационных требований к сотрудникам Банка;
- разработка и доведение до каждого служащего документа (должностной инструкции, положения об отделе), регламентирующего должностные обязанности, права и ответственность;
- своевременное доведение до всех служащих принципов профессиональной этики;
- разработка и доведение до каждого служащего мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключаящих превышение служащим пределов его полномочий;
- установление требований к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- установление общих правил использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;
- проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства РФ, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по ПОД/ФТ;
- осуществление контроля за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений установление ограничительных мер (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, установление лимита выдачи средств под отчет и др.);
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства РФ или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк

разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

В Банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

Правовой риск. Цели управления правовым риском:

- снижение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.
- обеспечение легитимности деятельности Банка во всех сферах.
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.
- установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его сотрудников, соблюдение трудового законодательства, норм делового этикета и корпоративной этики Банком и его служащими.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений Банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников Банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежат согласованию юридическим отделом.

Стратегический риск - управление риском осуществляется в целях снижения возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Правлением и Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

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

Ежемесячно формируется управленческая отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества ссудной задолженности в своде и в разрезе подразделений, анализ просроченной задолженности в своде, в разрезе подразделений, анализ динамики показателей качества активов, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У "Об оценке экономического положения банков", анализ отраслевой концентрации, заключение о соблюдении лимитной политики, анализ процентной маржи, анализ безубыточности кредитных операций.

Ежеквартально формируется отчет по работе с проблемными и просроченными кредитами, 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, результаты стресс - тестирования.

В режиме реального времени формируются прочие отчеты, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки индивидуального кредитного риска.

Ежегодно формируется отчет об уровне кредитного риска.

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.

Правовой риск и риск деловой репутации

В режиме реального времени проводится работа по анализу причин жалоб клиентов. Ежеквартально - формируются отчеты по работе с жалобами клиентов, о динамике индикаторов риска, о суммах выплат по судебным искам к Банку. Ежеквартально и ежегодно формируется отчет об уровне правового риска, риска деловой репутации.

Стратегический риск

Ежемесячно формируются отчеты и проводится анализ выполнения финансового плана и плановых объемных показателей в разрезе подразделений Банка, формируются отчеты по выполнению плана мероприятий реализации стратегии и KPI-показателей выполнения стратегии. Правление заслушивает выполнение стратегии в разрезе операционного департамента и филиалов по результатам 3 и 9 месяцев текущего года

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

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион, или вследствие значительного объема кредитных требований Банка к одному заемщику / группе связанных заемщиков / к заемщикам, которые являются связанными лицами с Банком.

Основой управления концентрацией рисков являются требования Банка России (в том числе обязательные нормативы) и лимитная политика Банка, утвержденная Правлением Банка на 2017 год.

Банк применяет следующие методы управления концентрацией рисков:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- структурно-стоимостной анализ баланса Банка, который включает в себя:
 - анализ фактической динамики привлеченных и размещенных ресурсов в разрезе финансовых инструментов и направлений деятельности;
 - анализ показателей фактической стоимости и доходности используемых инструментов;
 - выявление причин и факторов, оказавших в отчетном периоде влияние на фактический уровень рентабельности Банка;
- диверсификация портфелей Банка.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации.

В целях ограничения концентрации рисков, лимитной политикой Банка установлены следующие ограничения позиции:

- процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств (показатель структуры привлеченных средств);
- процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств (показатель зависимости от межбанковского рынка);
- процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) (показатель риска собственных векселей);

- процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций;
- процентное отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам;
- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6);
- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

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

По состоянию за 31.03.2017 г. объем требований к капиталу снизился на 0,3% по сравнению с 31.03.2016 г. и составил 15,4%. Максимальное значение данного показателя было по состоянию за 28.02.17 и составляло 15,9%.

31.03.2016	30.04.2016	31.05.2016	30.06.2016	31.07.2016	31.08.2016	30.09.2016	31.10.2016	30.11.2016	31.12.2016	31.01.2017	28.02.2017	31.03.2017
15.7	15.3	15.5	15.0	15.2	14.9	14.7	14.9	14.9	15.4	15.4	15.9	15.4
100%	97.5%	98.7%	95.5%	96.8%	94.9%	93.6%	94.9%	94.9%	98.1%	98.1%	101.3%	98.1%

В течение 1 квартала 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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:
(в тысячах рублей)

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	6 129 641	6 228 564
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	749 041	736 449
Резервы под активы I-й группы риска	(652)	(752)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	21 806	48 613
Резервы под активы II-й группы риска	(30)	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	4 355	9 723
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 400	12 407

Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 700	6 204
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 461 340	4 578 208
Резервы под активы IV-й группы риска	(530 669)	(535 880)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	3 930 671	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%)	197 784	125 497
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(101 130)	(77 583)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	125 650	62 288
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	134 571	138 399
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	541 014	574 946
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(143 060)	(139 527)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	779 799	839 661
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	4 124	4 159
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	5 096	6 293
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	655	749
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 573	2 595
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	237	249
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(4 607)	(4 611)
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	12 073	14 027
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 858 248	4 974 231
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	323 336	429 835
Условные обязательства кредитного характера без риска	321 336	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	2 000	2 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(6 279)	(9 253)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 980	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 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 сформированных 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 31.03.2017 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	4 009 195	31 310	40 344	112 600	364 122	604 223	581 958
2	межбанковские кредиты и депозиты							
3	учтенные векселя	13 184					2 501	2 501
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)							
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	140 897	13 348	2 427	5 429	20 033	93 119	93 119
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	117 621					36 729	36 729
7	Вложения в ценные бумаги	22490					10 615	10 615
8	корреспондентские счета	58 223	X	X	X	X	325	325
9	требования по получению процентных доходов	23 114	165	438	1 372	7 520	X	7 130
10	прочие требования	93 013	63	2	4	1 383	47 877	47 877
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 477 737	44 886	43 211	119 405	393 058	795 389	780 254

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 № 2332-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 и займам по состоянию за 31.03.2017 г. составила 548 376 тыс. руб. или 13,5 % от суммы судной задолженности (за 31.12.2016 г.: 566 397 тыс. руб. или 13,97 %). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 18 021 тыс. руб. или на 3,2%.

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 31.03.2017 г. (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	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	4009195	420764	2395500	742160	147617	303154	604223	581958	581958	63092	149766	86447	282653	
2	межбанковские кредиты и депозиты														
3	учтенные векселя	13184	972	3403	8809			2501	2501	2501	34	2467			
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)														
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	140897	9237	20675	20632	11506	78847	93119	93119	93119	1011	6206	7055	78847	
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	117621	30167	20734	22749	43261	710	36729	36729	36729	332	7567	28120	710	

7	Вложения в ценные бумаги	22490	973		21517			10615	10615	10615		10615		
8	корреспондентские счета	58223	25733	32490				325	X	325	325			
9	требования по получению процентных доходов	23114	2009	11408	2580	1686	5431	X	X	7130	300	810	1070	4950
10	прочие требования	93013	14540	21528	9957	2191	44797	47877	47877	47877	1564	2010	1208	43095
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4477737	504395	2505738	828404	206261	432939	795389	772799	780254	66658	179441	123900	410255
12	ссуды реструктурированные	5834	718		2435	2681	0	2398	1716	1716			1716	

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

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	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 31.03.2017 г. относятся к I, III и IV категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,15 % (5 834 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 31.03.2017 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	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:	265061	50123	214866	69	0	3	5587	5566	5566	5553	10	0	3	
1.1	со сроком более 1 года	119302	6463	112839	0	0	0	2322	2309	2309	2309	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	0	2000	0	0	0	20	20	20	20	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:	267061	50123	216866	69	0	3	5607	5586	5586	5573	10	0	3	
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	119302	6463	112839	0	0	0	2322	2309	2309	2309	0	0	0	

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	56275	0	56275	0	0	0	693	693	693	693	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	56275	0	56275	0	0	0	693	693	693	693	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							
			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	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 31.03.2017 г. условные обязательства кредитного характера составили 323336 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.

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 внутреннему положению 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 254-П.

Если обеспечение принимается в расчет резерва на возможные потери в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения № 254-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:	31.03.2017г.	31.12.2016 г.
- имуществом право	223 479	234 196
- недвижимость	4 053 695	4 536 341
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	356 392	416 615
- товарно-материальные ценности	533 013	533 847
- оборудование	355 342	351 036
- транспорт	2 016 787	1 786 840
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	6 923	7 590
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	419 913	427 978

Принятое в течение 1 квартала 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 79029 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:			5 414484	79918
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			13793	
2.1	кредитных организаций			1288	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			12505	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			79918	79918
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:			79918	79918
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			79918	79918
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			262791	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2579509	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			847728	
8	Основные средства			906480	
9	Прочие активы			724265	

По состоянию за 31.03.2017 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	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	371,84 тыс. руб.	385,03 тыс. руб.
3. Валютный риск	9280,94 тыс. руб. (1,03%)	2710,58 тыс. руб. (0,29%)
4. Рыночный риск	4648,00 тыс. руб.	4812,88 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	15.4%	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 31.03.2017 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 31.03.2017г. он составляет 371,84 тыс. руб. (за 31.12.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 385,03тыс. руб.).

За 31.03.2017 года размер открытой позиции составил 1,03 % 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 31.03.2017г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 1,03%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию за 31.03.2017г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвовал.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении за 31.03.2017г. составила 4648,00 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 164,88 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 31 марта 2017 года (тысяч рублей) Курс 55,9606		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	732	-732	1 496	-1 496
Влияние на капитал	586	-586	1 197	-1 197

	За 31 марта 2017 года (тысяч рублей) Курс 59,8107		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	236	-236	484	-484
Влияние на капитал	189	-189	387	-387

Анализ показывает, что за 31.03.2017 чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в долларах США уменьшилась по сравнению с чувствительностью на начало года, что связано со снижением за 31.03.2017 г. курса доллара США. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро за 31.03.2017 г. снизилась по сравнению с чувствительностью за 31.12.2016 г. в связи с уменьшением курса евро.

Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 марта 2017 года:

	(тыс. руб.)		
	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	317 508	312 683	418 123
Чистые непроцентные доходы	157 678	174 666	193 391
Итого доход	475 186	487 349	611 514
Операционный риск			78 702

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 31 марта 2017 г.

Показатель	за 31.03.2017		за 31.12.2016		Изменение
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	1 288	1,4	1 374	1,5	- 86
Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	12 505	13,3	12 613	13,5	- 108
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	79 918	85,3	79 889	85,0	+ 29
Итого	93 711	100,0	93 876	100,0	-165

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости за 31.03.2017г. составили 93 711 тыс. руб., динамика за квартал отрицательная «-165 тыс. руб.».

Долговые ценные бумаги составляют за 31.03.2017 г. 85,3% 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 31.03.2017г.

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	1	26 187			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	793 877	623 737	699 094	496 664	1 368 572
Вложения в долговые обязательства	24 492	44 493	207	9 497	
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)	5 218	5 397	16 000	17	34 000
Итого активов	823 588	699 814	715 301	506 178	1 402 572
Итого активов с нарастающим итогом	823 588	1 523 402	2 238 703	2 744 881	4 147 453
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	195 355	244 086	786 018	1 380 705	1 226 962
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства	137 857	2 023	10 356	31 912	141 188
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	333 212	246 109	796 374	1 412 617	1 368 150
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	333 212	579 321	1 375 695	2 788 312	4 156 462
ГЭП	490 376	453 705	-81 073	-906 439	34 422
ГЭП нарастающим итогом	490 376	944 081	863 008	-43 431	-9 009

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 31.03.2017 г. разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна -9 009 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 31.03.2017 г.	За 31.12.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	- 1 712	- 2 048
снижение процентных ставок на 0,5%	- 4 423	- 4 096
снижение процентных ставок на 2 %	- 15 691	- 16 387
снижение процентных ставок на 4%	- 27 526	- 32 775

По состоянию за 31.03.2017 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 27 526 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 31.03.2017 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	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%			

За 31.12.2016 г.

Категории	Объем	Чувствительность	Средняя дата	Лет до даты
-----------	-------	------------------	--------------	-------------

	вложений (тыс. руб.)	цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	погашения	погашения (исходя из средней даты погашения 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 31.03.2017 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 31.03.2017 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	18 326	17 959	366
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 18 326	-17 959	-366
Воздействие на капитал			

	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	14 660	14 369	292
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 14 660	- 14 369	- 292

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 31.03.2017 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 18326 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. прирост составляет 20 485 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 14 660 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 18 326 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. уменьшение составляет 20 485 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 14 660 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 31.03.2017 г. и 31.03.2016 г. были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам и по ипотечным кредитам.

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

	31.03.2017			31.03.2016		
	Объем	Цена продажи	Финансовый результат	Объем	Цена продажи	Финансовый результат
Объем сделок по уступке прав требований, всего (тыс. руб.), в том числе:	8573	8354	219	13272	13355	83
ипотечные кредиты	1117	1125	8	13272	13355	83
потребительские кредиты	7456	7229	-227			
кредиты малому и среднему бизнесу						

В течение 1 квартала 2017 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 1 100 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	1	1	1 100
Итого	1	1	1 100

В течение 1 квартала 2016 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 13 153 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	8	8	13 153
Итого	8	8	13 153

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 квартала 2017 года и 1 квартала 2016 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2017 года		За 1 квартал 2016 года	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 230	0	2 372
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	16	7 822	0	4 308

общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 1 квартала 2017 и 1 квартала 2016 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2017 года		За 1 квартал 2016 года	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	93	37 233	294	20 520
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	206	41 282	361	21 064

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	за 31.03.2017 г.		за 31.03.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	621	190 529	706	136 019
в т.ч. просроченная задолженность	9	29 594	0	29 560
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31)	(100 838)	(35)	(84 924)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 561)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)

	за 31.03.2017 г.		за 31.03.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	6 041	0	457
Срочные вклады и депозиты	6	37 361	15	6 684
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1 квартала 2017 года и 1 квартала 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 за 31.03.2017 г. составила 0.6 млн. руб., или 0,02% всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам за 31.03.2016 г. составила 0.7 млн. руб., или 0,02% всей ссудной задолженности.

Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1 квартал 2016 и 1 квартал 2017 года - не было.

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.03.2017 г. составляли 0,07% (0,6 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.03.2016 г. составляли 0,07% (0,7 млн. руб.), *при нормативе 50%*.

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 в 1 квартале 2016 и в 1 квартале 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	
	31.03.2017	31.03.2016
Члены коллегиального исполнительного органа	3	3
Руководители подразделений, принимающих риски	26	27
Члены Комитета по активам и пассивам	4	3
Члены кредитных комиссий	25	19

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
- Планируемая 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 неизменной.

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 обуславливать 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	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Члены коллегиального исполнительного органа	0	0	0	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	0	0	0	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0	0	0	0

Система оплаты труда АО «Автоградбанк» не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому указанные выплаты в 1 квартале 2017 г и в 1 квартале 2016 г. не производились.

Количество и общий размер выходных пособий при увольнении работников составил
в 1 квартале 2017 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	2	2	86362
Члены комитета по активам и пассивам	1	1	60328
Члены кредитных комиссий	0	0	0

в 1 квартале 2016 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, руб.

Члены коллегиального исполнительного органа	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	2	2	220000
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0
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 за 31 марта 2017 года (по данным бухгалтерского учета)	329
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 31 марта 2017 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	834
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 31 марта 2016 года (по данным бухгалтерского учета)	59
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 31 марта 2016 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	154

Выплаты вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в 1 квартале 2017 г и в 1 квартале 2016 г. не производились:

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 марта 2017 года	0
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 марта 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 1 квартал 2017 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	8 120	100
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	0	0
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	

Обязательства по отсроченным вознаграждениям	329	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

за 1 квартал 2016 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	6 067	100
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	0	
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	59	
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 за 31 марта 2017 года	329
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в 1 квартале 2017 года	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в 1 квартале 2017 года	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения за 31 марта 2016 года	59
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в 1 квартале 2016 года.	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в 1 квартале 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	1 011	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	34	36
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 006	289

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

Главный бухгалтер

16.05.2017



С.А.Кузнецова

Т.А.Володикова