Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерное общество «Автоградбанк» за 2018 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 26

1.1. Краткая характеристика деятельности банка 27

1.2. Основные показатели деятельности Банка 28

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ,ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2018 ГОД 29

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий 29

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных расценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 36

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 36

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 37

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты 38

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год 39

2.7. Информация об характере и величине существенных ошибок 39

2.8. Информация о разводненной прибыли (убытка) на акцию 39

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 39

3.1. Денежные средства и их эквиваленты 39

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 40

3.3. Чистая ссудная задолженность 41

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 43

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 44

Инвестиции в дочерние и зависимые организации 44

3.6. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам 44

3.7. Информация о финансовых активах , переданных (полученных) в качестве обеспечения. 45

О характере и стоимости полученного обеспечения 45

3.8. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности , нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже: 47

3.9. Прочие активы 51

3.10. Средства кредитных организаций 52

3.11. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов 52

3.12. Прочие обязательства 53

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон 54

3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации 54

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 56

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов 56

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов62

4.3. Состав прочего совокупного дохода 63

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу: 63

4.5. Информация о вознаграждении работникам 64

4.6. Прочие операционные расходы 64

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 64

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 64

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 65

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска 65

7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска 66

7.3. Описание способов определения концентрации рисков 69

7.4. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон. 71

7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют 73

7.6. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности 75

7.7. Кредитный риск 76

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 76

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 78

Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери 78

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 80

7.8. Рыночный риск 84

7.9. Валютный риск 85

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату 85

7.11. Операционный риск 86

7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска 86

7.13. 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 90

7.14. Риск ликвидности 93

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ 96

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом 96

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных , установленных в целях управления капиталом 97

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований 97

8.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала 98

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ 98

Информация о системе оплаты труда 100

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ 108

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Автоградбанк» за 2018 год. Годовая отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же внутренними документами.

Пояснительная информация к годовой отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

  0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

  0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;

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

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

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Автоградбанк».

Сокращенное наименование: АО «Автоградбанк»

Место нахождения Банка: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43. Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

АО «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Банк имеет базовую лицензию №1455 от 19 декабря 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года география присутствия АО «Автоградбанк» охватывает 19 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Самара, Волгоград, Астрахань, Камышин, Рязань, Москва, Санкт-Петербург, Грозный. Банк представлен в 33 точках продаж, в т.ч.: Операционный департамент, 3 самостоятельных филиала, 18 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса и 3 кассы вне кассового узла.

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

В отчетном периоде в Банке произошла смена руководства. 06.03.2018 г. на должность Председателя Правления назначен Скобельников Сергей Станиславович.

15 января 2019 года Совет Директоров снял полномочия с Председателя Правления Скобельникова С.С., оставив его членство в Совете Директоров.

1.1. 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:

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2018 год составил 10 843 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 254 млн. руб.

По данным рейтинга российских банков, рассчитываемого по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.01.2018 г. АО «Автоградбанк» занимает 8 место среди банков республики Татарстан и 177 место среди банков Российской Федерации по объему кредитов предприятиям и организациям.

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания – отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП Автоградбанка. По состоянию на 01.01.2019 г. количество клиентов с открытыми расчетными счетами составило 4 898.

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала и ипотека по стандартам АО «Банк ДОМ.РФ»:

За время работы с ипотекой с помощью АО «Автоградбанк» улучшили свои жилищные условия порядка 53 тыс. семей.

На протяжении многих лет АО «Автоградбанк» входит в число лидеров ипотечного рынка не только региона, но и страны.

Потребительское кредитование на различные цели с акцентом на кредитование пенсионеров, работников бюджетных организаций и градообразующих предприятий.

Портфель кредитов физических лиц на 01.01.2019 г. достиг 1,3 млрд. рублей.

За минувший год физическим лицам было выдано свыше 6,4 тыс. кредитов на общую сумму 2 115 млн. руб.

Привлечение вкладов физических лиц.

На 01.01.2019 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 135,9 млн. рублей.

- Обслуживание пластиковых карт:

АО «Автоградбанк» обслуживает банковские карты национальной платежной системы «МИР» и международной платежной системы «Visa International». Карты обеих систем имеют функцию бесконтактной оплаты. Клиентам на выбор предложены как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня.

- Денежные переводы.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 3 системам и переводы без открытия счета. За 2018 год количество осуществленных денежных переводов составило более 86,1 тыс. шт.

АО «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.

АО «Автоградбанк» первым из банков Татарстана стал участником системы страхования вкладов. Банк включен в реестр участников под номером 5. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Банк подключен к системе международных платежей SWIFT.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными за 31 декабря 2018 г. увеличилась на 8,3% или на 480 465 тыс. руб. и по состоянию за 31 декабря 2018 года составила 6 258 788 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 7,2% или на 309 770 тыс. руб., привлеченные средства выросли на 9,5% или на 457 096 тыс. рублей.

	за 31.12.2018 тыс. руб.	**за 31.12.2017 тыс. руб.**	**Темп прироста (снижения) 31.12.18 г. к 31.12.17 г.**	**Отклонение тыс. руб.**
Валюта баланса	6 258 788	5 778 323	8,3%	480 465
Чистая ссудная задолженность	4 604 360	4 294 590	7,2%	309 770
Привлеченные средства, в т.ч:	5 269 014	4 811 918	9,50%	457 096
Средства клиентов	5 248 172	4 811 918	9,07%	436 254
Собственные средства (капитал)	905 486	883 146	2,53%	22 340

В соответствии с данными формы 0409807 за 2018 г. получена прибыль до налогообложения в размере 56 025 тыс. рублей, за 2017 год - убыток до налогообложения составил 18 699 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за 2018 год составила 24 145 тыс. рублей, за 2017 год получен убыток в размере 53 963 тыс. рублей.

Банк осуществлял свою деятельность в 2018 года в следующей финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Прибыль по банковскому сектору составила за 2018 год 1345 млрд. рублей, что в 1,7 раза больше аналогичного показателя 2017 года. Прибыль в размере 1,9 трлн. рублей показали 384 кредитных организаций, а убыток в размере 575 млрд. рублей – 100 кредитных организаций.

В течение 12 месяцев 2018 года ключевая ставка снижалась на 0,50%, однако на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 не изменилась и составляет 7,75%. Инфляция января 2019 к январю 2018 года составила 5,0%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 08.02.2019 Банк России прогнозирует уровень годовой инфляции 5,0–5,5% к концу 2019 года с возвращением к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

В 2018 году в рамках концепции пропорционального регулирования начался процесс разделения банков на банки с базовой и банки с универсальной лицензией. По итогам года 149 банков получили базовую лицензию.

Финансовые показатели татарстанского банковского сектора в прошедшем году улучшились. Сальдированная прибыль местных кредитных организаций выросла с 5,1 млрд. руб. до 7,2 млрд. руб., а убытки в 2018 году понес только один региональный банк.

Рентабельность активов банковского бизнеса выросла на 0,5%.

В целом, можно отметить, что банковская система Республики Татарстан по-прежнему одна из самых сильных в стране, хотя федеральные структуры, работающие на территории, постепенно наращивают доли рынка.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 финансового года не принято. Данное решение принимается на годовом общем собрании акционеров.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ,ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2018 ГОД

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российского Федерации" от

27 февраля 2017 года № 579-П и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета, определяемых «Учетной политикой АО «Автоградбанк» на 2018г., утвержденной приказом №486 от 29.12.2017 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).

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 операций с клиентами.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций в иностранной валюте

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.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Учет имущества

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

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.

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.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Стоимость основных средств погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы банка в течение нормативного срока их 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 собственными силами либо 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.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:
объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
объект может быть идентифицирован ;
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.

К нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, ноу-хау, знаки обслуживания, лицензии, авторские права и т.п.

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. Начисление амортизации по нематериальным активам

предусмотрено по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

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 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Доходы и расходы будущих периодов

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

Учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2018 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27 февраля 2017 года № 579-П и в соответствии с Учетной политикой Банка.

За 31.12.2018 года на балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства Минфина РФ, накопленный купонный доход, премии, положительные и отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг.

Обязательств по выпущенным векселям у Банка по состоянию за 31 декабря 2018 г. нет.

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

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «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 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. Созданный резерв учитывается на счете 50719.

За 31.12.2018 г. и за 31.12.2017г. 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".

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

Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги, 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);

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые Банком, приходуются по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;

- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документом Банка «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудной».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

3. Внутренним документом АО «Автоградбанк» «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение процентных 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 и отражаются на счетах доходов по факту их получения.
Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах. Передача филиалами на баланс Головного Банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете как операция СПОД (событие после отчетной даты) в первый рабочий день нового года в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям общего собрания акционеров.

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 2018 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.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных расценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

Изменений в учете, способных оказать существенное влияние на сопоставимость данных, в течение 2018 года не было. Соответственно корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2018 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение 2018 года также не было.

Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Изменения налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства. Изменений в Учетную политику в целях налогообложения в течение 2018 года не вносилось.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по

состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя: кредиты клиентов, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы Банка.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В учетной политике (Приложение № 8 к Учетной политике) Банком определена методология выявления и отражения в годовом отчете событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется только в балансе Головной организации Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" Банком в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты (см. таблицу ниже).

В период подготовки годового отчета за 2018 год были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты (см. таблицу ниже).

за 31.12.2018 г.

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Изменение финансового результата вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.5 Указания №3054-У от 04.09.2013г.	(20)
2	Доначислены % расходы по договорам банковского вклада	(5)
3	Увеличение отложенного налога на прибыль согласно расчету за 2018г	(147)
	Итого влияние на финансовый результат	(172)

за 31.12.2017 г.

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Доначислены налоги (кроме налога на прибыль) за 2017г	(18)
2	Уменьшение отложенного налога на прибыль согласно расчету за 2017г	6196
3	Регулирование резервов на возможные потери по ссудам	(5241)
4	Регулирование резервов на прочие потери	(558)
5	Изменение финансового результата вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.5 Указания №3054-У от 04.09.2013г.	1188
6	Переоценка НВНОД на 01.01.2018 г.	1644
7	Уценка ДА, предназначенных для продажи на 01.01.2018г	(1510)
	Итого влияние на финансовый результат	1701

Общий объем и состав СПОД за 2018г. и за 2017 год отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №11 к Положению банка России № 579-П.

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события), Банком определены и отражены в учетной политике, в частности:

- решение о реорганизации Банка не принималось, приобретений дочерних и зависимых организаций не производилось;
- решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- существенные снижения рыночной стоимости инвестиций отсутствовали;
- крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не проводилось;
- существенного снижения стоимости основных средств не было;
- решения о выплате дивидендов не принимались;
- такие события, как пожар, авария, стихийное бедствие и другие чрезвычайные ситуации, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не происходили;
- судебные разбирательства, проистекающие из событий, произошедших после отчетной даты, которые могли повлиять на финансовое состояние Банка, не происходили;

В период подготовки годового отчета за 2018 год и за 2017 год не принималось решения о закрытии внутренних структурных подразделений Банка.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 внесены существенные изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к оценке и учету финансовых активов и финансовых обязательств.

Прекращение применения Банком в 2019 году основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не предусмотрено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

2.7. Информация об характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок в статьях годовой отчетности в отчетном, а также предыдущих периодах не выявлено.

Ретроспективного пересчета статей годовой отчетности не требуется.

Пересмотренная отчетность в 2018 г. не составлялась.

2.8. Информация о разводненной прибыли (убытка) на акцию

	За 31.12.2018	за 31.12.2017
Прибыль (убыток) на акцию руб./акция.	0,02	(0,47)
Чистая прибыль (убыток) банка, тыс. руб.	24145	(53 963)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук.	115 000 000	115 000 000

В 2018 году выкупа Банком собственных акций не производилось.

Акции АО «Автоградбанк» не являются конвертируемыми ценными бумагами, Банком не планируется исполнение договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводнения прибыли на акцию не будет иметь место.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	За 31.12.2018 г.	за 31.12.2017 г.
Наличные средства	242 685	185 897
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	174 787	222 261
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	6 112	1 138
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	114 865	39 157
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 460	4 570
Средства в клиринговых организациях	11 399	
Денежные средства и их эквиваленты	**555 308**	**453 023**

Денежные средств и их эквиваленты за 31 декабря 2018 г. составляют 555 308 тыс. рублей (за 31.12.2017 г: 453 023 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 36 957 тыс. руб. (за 31.12.2017 г.: 35 808 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты». Кроме того, из данной статьи исключены активы (средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах), по которым существует риск потерь в сумме 1288 тыс. руб. (за 31.12.2017 г.: 9 805 тыс. руб.).

3.2. 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 31.12.2018 г.	За 31.12.2017 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	**98 869**	**37 243**
Акции ОАО Сбербанка России	0	1 800
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	98 869	35 443

По состоянию за 31 декабря 2018 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 24019, 26208.

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 декабря 2018 года:

- выпуск 24019 в количестве 47415 шт., имеют срок погашения – 16.10.2019 г., купонный доход 9,13%. За 2018 г. начисленный купонный доход составляет 745 тыс. рублей и премия 462 тыс. руб.
- выпуск 26208 в количестве 49300 шт., имеют срок погашения – 27.02.2019 г., купонный доход 7,5% . За 2018 г. начисленный купонный доход составляет 1 287 тыс. рублей и премия 105 тыс. руб.

Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25081 были погашены в январе 2018 года, а Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26204 были погашены в марте 2018 года.

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.

3.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	За 31.12.2018 г.	За 31.12.2017 г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7), в том числе:	**5 187 933**	**5 046 726**
1	***Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:***	**3 117 385**	**2 819 735**
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
1.2	обрабатывающие производства	528 160	339 915
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 988	25 771
1.4	Строительство	331 168	165 238
1.5	транспорт и связь	403 769	300 486
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	803 512	895 587
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	287 102	259 042
1.8	прочие виды деятельности	506 266	534 877
1.9	на завершение расчетов	236 420	298 819
	Кредиты корпоративным клиентам	*395 955*	*328 205*
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	*2 721 430*	*2 491 530*
2	***Кредиты физическим лицам всего, в том числе:***	**1 233 139**	**1 070 126**
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	11 450	31 230
2.2	ипотечные жилищные ссуды	372 453	422 823
2.3	Автокредиты	10 762	19 369
2.4	иные потребительские ссуды	838 474	596 704
3	***Депозиты в Банке России***	**650 000**	**909 440**
4	***Межбанковские кредиты и депозиты***	**22 919**	**2 187**
5	***Учтенные векселя***	**6 339**	**9 521**
6	***Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа***	**64 127**	**110 178**
7	***Вложения в приобретенные права требования***	**94 024**	**125 539**
8	**Резервы на возможные потери**	**(583 573)**	**(752 136)**
9	**Чистая ссудная задолженность**	**4 604 360**	**4 294 590**

Ниже приведена информация по кредитам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию за 31.12.2018 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	*31-90 дней*	*91-180 дней*	*181-365 дней*	*Более 1 года*	*Просроченные ссуды*	*Итого*
Ссуды	934 811	539 891	800 806	1 339 158	1 224 989	348 278	**5 187 933**
Резервы на возможные потери							**(583 573)**
Ссуды за вычетом резерва							**4 604 360**

По состоянию за 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	*31-90 дней*	*91-180 дней*	*181-365 дней*	*Более 1 года*	*Просроченные ссуды*	*Итого*
Ссуды	1 316 097	493 089	939 833	613 801	1 395 755	288 151	**5 046 726**
Резервы на возможные потери							**(752 136)**
Ссуды за вычетом резерва							**4 294 590**

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	**За 31.12.2018 г.**	**За 31.12.2017 г.**
Астраханская область	35 760	63 938
Брянская область	2 473	0
Волгоградская область	68 475	62 077
Воронежская область	0	0
Нижегородская область	3 567	4 072
Новосибирская область	2 519	2 187
Кабардино-Балкарская республика	1 630	0
Кировская область	5 396	5 636
Краснодарский край	2 868	0
Карачаево-Черкесская республика	0	93
Самарская область	128 625	5 173
Москва и Московская область	97 164	194 632
Магаданская область	453	0
Оренбургская область	453	3 103
Пензенская область	138	139
Пермская область	1 162	1 838

Ростовская область	377	9
Рязанская область	130 039	175 837
Саратовская область	3 551	495
Свердловская область	267	0
Ставропольский край	279	0
Республика Саха (Якутия)	1 685	1 695
Республика Калмыкия	98	0
Тюменская область	0	453
Тульская область	0	903
Ульяновская область	169	134
Челябинская область	0	230
Чеченская Республика	137 117	0
Республика Башкортостан	10 841	15 732
Республика Марий-Эл	16	70
Мордовская республика	888	1 300
Республика Татарстан	4 428 905	4 454 035
Удмуртская Республика	95 743	52 522
Чувашская Республика	27 275	423
Резервы на возможные потери	(583 573)	(752 136)
Чистая ссудная задолженность	**4 604 360**	**4 294 590**

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

(в тысячах рублей)

	За 31.12.2018 г.	**За 31.12.2017 г.**
Вложения в долговые обязательства	**0**	**0**
Вложения в долевые обязательства:	**21 022**	**21 445**
Корпоративные акции	0	423
Паи паевых инвестиционных фондов	21 022	21 022
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Резервы на возможные потери	**(21 022)**	**(21 022)**
Итого	**0**	**423**

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(в тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	**Вид экономической деятельности эмитента**	Географическая концентрация	**За 31.12. 2018 г.**	**За 31.12. 2017 г.**
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	0	73
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	0	350
ИТОГО			**0**	**423**
Активы, по которым				

создается резерв				
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	21 022	21 022
Итого			**21 022**	**21 022**
Всего активов			**21 022**	**21 445**
Резерв на возможные потери			**(21 022)**	**(21 022)**
Итого активов за минусом резервов			**0**	**423**

По состоянию за 31 декабря 2018 года в портфеле Банка числились следующие активы:

- паи паевых инвестиционных фондов отражены по себестоимости, поскольку справедливая стоимость их не может быть надежно определена. В связи с имеющимися признаками обесценения вложения в ПИФ оценены по пятой категории качества.

Вложения в Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования – Консервативный под управлением ЗАО «Металлинвест» были осуществлены в 2014 году.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в портфеле Банка числились следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов отражены по себестоимости, поскольку справедливая стоимость их не может быть надежно определена. В связи с имеющимися признаками обесценения вложения в ПИФ оценены по пятой категории качества.

В 2017 году в связи с ухудшением финансового положения организаций, права требования которых составляют структуру активов Фонда, ЗПИФ «Фонд микрофинансирования – Консервативный под управлением ЗАО «Металлинвест» была присвоена V категория качества вложений и установлен размер резерва 100%.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2018 г. и за 31 декабря 2017 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.

3.6. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам

Ниже представлена информация об изменении резерва по обесцененным активам по каждому виду:

(в тысячах рублей)

	За 31.12.2018 г.	**За 31.12.2017г.**	**Изменение**
Средства на корреспондентских счетах	13	99	-86
Чистая ссудная задолженность	583 573	752 136	-168 563
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 022	21022	0
Основные средства	1 945	552	1 393
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 823	8 028	-205
Прочие активы	37 518	46 314	-8 796
Условные обязательства кредитного характера	7 424	4 499	2 925
Итого	**659 318**	**832 650**	**-173 332**

3.7. Информация о финансовых активах , переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию за 31.12.2018 г. и за 31.12.2017 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

ЗС=РС*k

где ЗС – залоговая стоимость
РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки
k – залоговый коэффициент

Значения понижающих коэффициентов установлены от 10 до 60% в зависимости от вида обеспечения и срока кредитования.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога в целях выполнения требований главы 6 Положения Банка России №590-П.

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

1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога;
2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 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 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 объектам недвижимости, которые застрахованы в пользу банка, выездные проверки не проводятся.

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты товары в обороте – 1 раз в квартал;

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты транспортные средства, оборудование – 1 раз в полугодие, за исключением:

  - потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев;

  - кредитных договоров, транспортные средства по которым застрахованы в пользу Банка (КАСКО) и при этом в течении действия кредитного договора по данным транспортным средствам отсутствовали ДТП.

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:
(в тысячах рублей)

Наименование обеспечения:	**31.12.2018г.**	**31.12.2017г.**
- имущественное право	100 180	170 060
- недвижимость	3 678 537	4 025 233
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	336 395	245 464
- товарно-материальные ценности	218 127	528 730
- оборудование	296 110	338 874
- транспорт	1 627 799	1 728 002
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	5 000	19 567
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	341 221	407 297

Принятое в 2018 и в 2017 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящемся ко второй категории качества.

3.8. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности , нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Здания и земля**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Незавершенное строительство**	**Итого**
Стоимость на 1 января 2018 года в том числе:	**460977**	**152731**	**5522**	**619230**
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	**499**	**65554**	**0**	**66053**
Переоценка	**2389**	**0**	**0**	**2389**
Поступления	**0**	**13617**	**36**	**13653**
Передачи	**0**	**0**	**0**	**0**
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	**0**	**0**	**0**	**0**
Выбытия - первоначальная стоимость	**0**	**-7913**	**0**	**-7913**
Выбытия - накопленная амортизация	**0**	**-7711**	**0**	**-7711**
Амортизационные отчисления	**9254**	**8795**	**0**	**18049**
Стоимость на 1 января 2019 года	**454236**	**155810**	**5558**	**615604**

в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	**623**	**64013**	**0**	**64636**

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по переоцененной стоимости и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, на регулярной основе.

В 2018 году переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, проводилась.

Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее – НВНОД), учитываемые по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	**Здания и земля**
Стоимость на 1 января 2017 года	**325590**
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	**0**
Переводы в состав НВНОД	**0**
Поступления	**6380**
Передачи	**0**
Выбытия - первоначальная стоимость	**-53291**
Выбытия - накопленная амортизация	**0**
Переоценка	**2082**
Уценка	**-4231**
Амортизационные отчисления	**0**
Стоимость на 1 января 2018 года	**276530**
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	**0**
Стоимость на 1 января 2018 года	**276530**
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	**0**
Переводы в состав НВНОД	**7493**
Поступления	**0**
Передачи	**0**

Выбытия - первоначальная стоимость	**-13915**
Выбытия - накопленная амортизация	**0**
Переоценка	**300**
Уценка	**-300**
Амортизационные отчисления	**0**
Стоимость на 1 января 2019 года	**270106**
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	**0**

При переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществлялась переоценка переводимых объектов.

За 2017 год доход от переоценки составил 2082 тыс. руб., убыток - 4231тыс. руб. За 2018 год доход от переоценки переводимых в состав НВНОД объектов основных средств составил 300 тыс. руб., убыток - 300 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах

(в тысячах российских рублей)	**Лицензии на компьютерное программное обеспечение**
Стоимость на 1 января 2017 года	4975
Накопленная амортизация	-1968
Вложения в НМА	4046
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	**7053**
Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-416
Выбытия - накопленная амортизация	-416
Амортизационные отчисления	--2057
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**4996**
Стоимость на 1 января 2018 года	8605
Накопленная амортизация	-3609
Вложения в НМА	3278

Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**8274**
Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	492
Выбытия - накопленная амортизация	492
Амортизационные отчисления	-1360
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**6914**
Стоимость на 1 января 2019 года	8113
Накопленная амортизация	-4477
Вложения в НМА	3278

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018г.	**за 31.12.2017г.**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151 836	111 442
Резервы на возможные потери	(7 823)	(8 028)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**144 013**	**103 414**

Приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнеса в 2018 г. не было.

Ограничений прав собственности на основные средства нет, также нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Строительство основных средств не ведется. Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Нет выплат компенсаций, выплаченных третьим лицам в связи с обесценением, утратой, передачей объектов основных средств.

Банк учитывает по переоцененной стоимости объекты недвижимости и земельные участки. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2019 г.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает по справедливой стоимости.

3.9. Прочие активы

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

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018 г.			**за 31.12.2017 г.**		
Прочие активы	**в ин. вал.**	**в рублях**	**Итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**Итого**
Финансового характера, всего	**1 474**	**42 373**	**43 847**	**1 346**	**62 220**	**63 566**
в том числе: Требования по процентам		16 550	16 550	1	20 117	20 118
Требования по кредитным договорам		506	506		1 428	1 428
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		15 996	15 996		33 365	33 365
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 389		1 389			
Прочее		82	82	1 158	63	1 221
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	85	9 239	9 324	187	7 247	7 434
Нефинансового характера, всего *в том числе:*		**48 558**	**48 558**		**54 768**	**54 768**
Дебиторская задолженность		20 667	20 667		15 481	15 481
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		362	362		1 293	1 293
Требования по возмещению расходов		13 139	13 139		20 497	20 497
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		20	20		48	48
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		14 038	14 038		15 704	15 704
Прочее		332	332		1 745	1 745
Итого до вычета резерва	**1 474**	**90 931**	**92 405**	**1 346**	**116 988**	**118 334**

Резерв под возможные потери по прочим активам			(37 518)			(46 314)
За вычетом резервов на возможные потери			**54 887**			**72 020**

3.10. Средства кредитных организаций

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

(в тысячах рублей)

Наименование	**За 31.12.2018 г.**	**За 31.12. 2017 г.**
Депозиты, полученные Банком от кредитных организаций	**20 842**	**0**
Итого средства кредитных организаций	**20 842**	**0**

По состоянию за 31.12.2018 года по данной статье отражен привлеченный Банком депозит от ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» по Генеральному соглашению от 19.09.2018 года. Срок действия соглашения не ограничен во времени.

По состоянию за 31.12.2017 года задолженность по данной статье отсутствовала.

3.11. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018г.	**за 31.12.2017 г.**
Юридические лица	**984 676**	**677 955**
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	688 036	606 421
Срочные депозиты	296 640	71 534
Физические лица	**4 263 496**	**4 133 963**
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	370 954	309 994
Срочные депозиты	3 892 542	3 823 969
Итого	**5 248 172**	**4 811 918**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018 г.		**за 31.12.2017 г.**	
	Сумма	**%**	**сумма**	**%**
Строительство	271 968	5,2	117 513	2,4
Торговля	425 971	8,2	185 500	3,8

Производство	85 849	1,6	58 109	1,2
Транспорт	79 936	1,5	50 689	1,1
Прочие	22 915	0,4	152 685	3,2
Физические лица	4 263 496	81,2	4 133 963	85,9
Сельское хозяйство	4 163	0,1	3 208	0,1
Недвижимость, аренда, услуги	33 291	0,6	110 251	2,3
Финансовая деятельность	47 100	0,9		
Гостиницы и рестораны	9 020	0,2		
Здравоохранение и представление социальных услуг	4 463	0,1		
Всего	**5 248 172**	**100**	**4 811 918**	**100**

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

По состоянию за 31.12.2018 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на сумму 31 907 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Второй сроком от 1 года до 3-х лет ставка привлечения 6% .

По состоянию за 31.12.2017 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 54 250 тыс. руб. Один из них субординированный на сумму 20 000 тыс. руб. Ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Два из них: ставка привлечения 7% годовых сроком от 181 дня до 1 года, ставка привлечения 7,5% от 1 года до 3 –х лет.

3.12. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018 г.			**за 31.12.2017 г.**		
	в ин. вал.	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего *в том числе:*	**6**	**5 070**	**5 076**		**28 037**	**28 037**
Обязательства по процентам и купонам	6	469	475		362	362
Прочее		4 601	4 601		27 675	27 675
Нефинансового характера, всего *в том числе:*	**13**	**56 128**	**56 141**	11	**47 072**	**47 083**
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами		12 825	12 825		14 564	14 564
Кредиторская задолженность	13	22 344	22 357	11	19 548	19 559
Обязательства перед персоналом по выплате		20 959	20 959		12 960	12 960

заработной платы						
Прочее		6 341	6 341		398	398
Итого	**19**	**67 539**	**67 558**	**11**	**75 507**	**75 518**

Долгосрочные обязательства со сроком исполнения более года отсутствуют.

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

По состоянию за 31.12.2018 г. в бухгалтерском балансе отражена сумма резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности") в сумме 7424 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. — 4 499 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 г.	**31 декабря 2017 г.**
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде 'овердрафт' и 'под лимит задолженности' (с правом досрочного закрытия).	627 237	456 527
Резерв	7 424	4 499
Итого обязательств за минусом резерва	**619 813**	**425 028**

Большая часть внебалансовых обязательств имеют срок погашения свыше года.

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

	за 31.12.2018 г.		**за 31.12.2017 г.**	
	Количество акций	**Номинальная Стоимость, руб.**	**Количество акций**	**Номинальная Стоимость, руб.**
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

Все акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

	за 31.12.2018 г.	**за 31.12.2017 г.**
Количество объявленных акций кредитной организации	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.
Количество размещенных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество оплаченных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	
Количество оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	

Акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - отсутствуют.

В течение 2018 года и в 2017 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

В 2018 году произошли изменения в составе основных акционеров Банка.

Так же, в 2016 году Банк произвел выкуп собственных акций в количестве 1 136 345 шт. В 2017 году Банком произведена продажа выкупленных собственных акций Банка по договору купли-продажи акций от 24.07.2017 г. с отсрочкой платежа. В связи с несоблюдением графика оплаты акций по состоянию на 01.01.2019 г. Банком создан резерв в размере 100% .

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

	2018г	2017г	Темп при-роста(снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	2018 г. к 2017 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	345 347	323 307	6,8%	22 040
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(783)	1 044	(175,0)%	(1 827)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(311)	539	(157,7)%	(850)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37 082	7 831	373,5%	29 251
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	961	129	645,0%	832
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	105	63	66,7%	42
Чистые комиссионные доходы	152 043	122 446	24,2%	29 597
Изменение резерва на возможные потери	78 149	(119 742)	165,3%	197 891
Прочие операционные доходы	77 690	58 899	31,9%	18 791
Операционные расходы	634 258	413 215	53,5%	221 043
Прибыль(убыток) до налогообложения	56 025	(18 699)	399,6%	74 724
Возмещение (расход) по налогам	31 880	35 264	-9,6%	(3 384)
Прибыль (убыток)за отчетный период	24 145	(53 963)	144,7%	78 108

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА
Доходы Банка с учетом восстановленного резерва

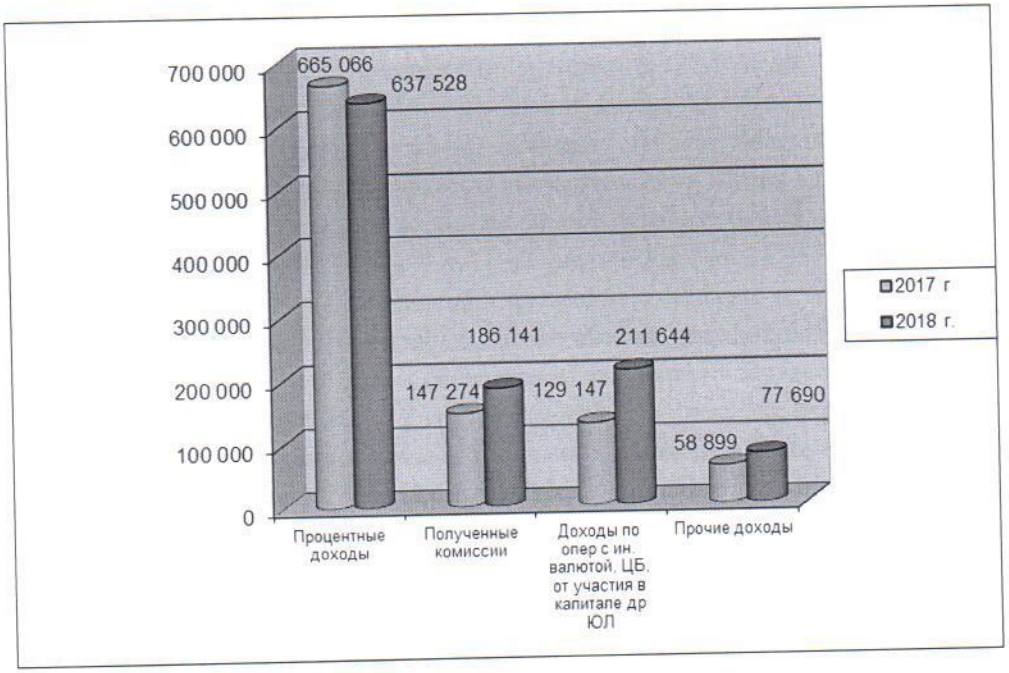
Статья доходов	2018 г.	2017 г

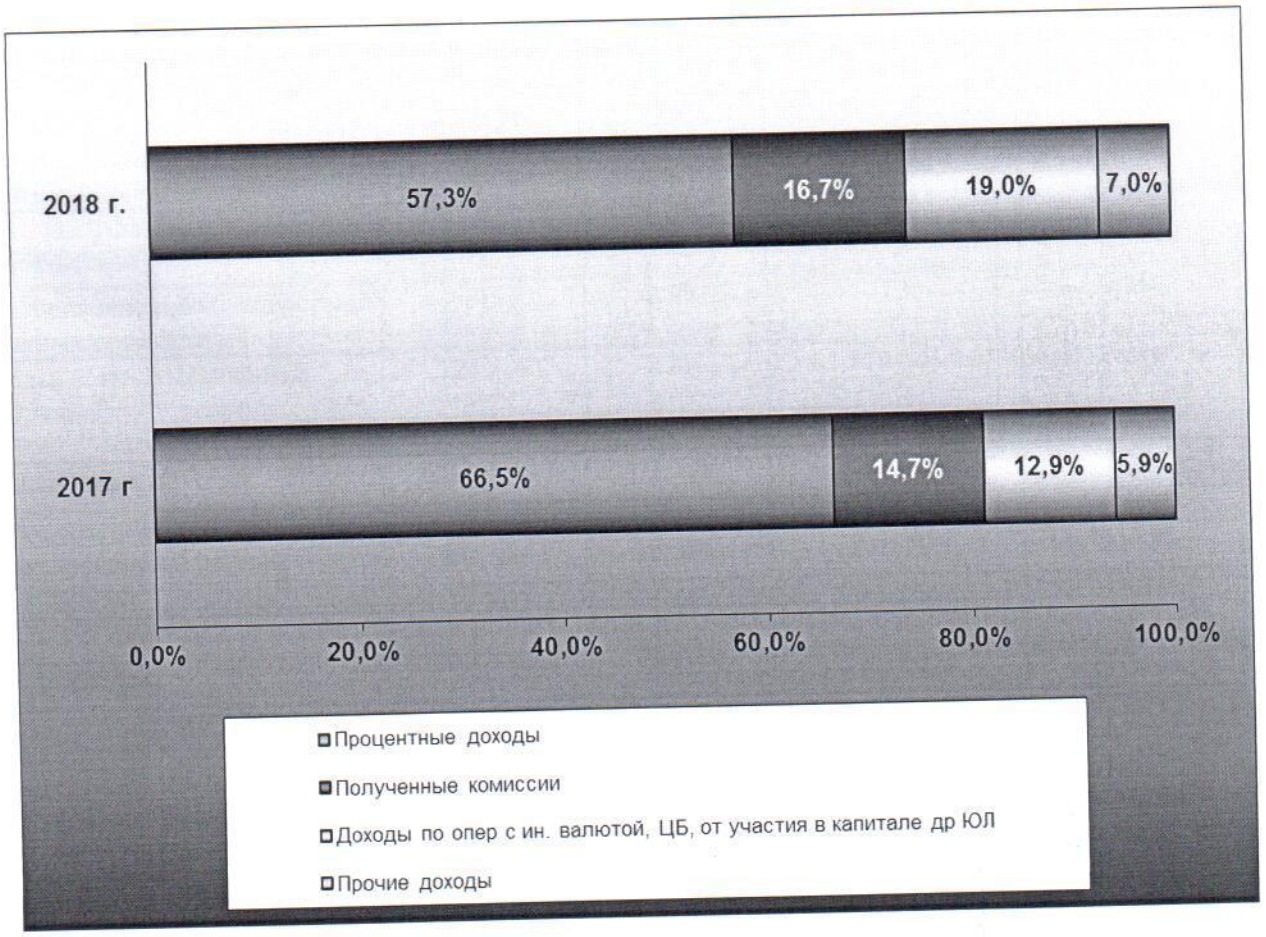
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	637 528	31,8%	665 066	37,0%
в т.ч. проценты по кредитам	579 124	28,9%	612 216	34,1%
проценты по МБК	52 791	2,6%	46 266	2,6%
Полученные комиссии	186 141	9,3%	147 274	8,2%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	211 539	10,6%	129 084	7,2%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	105	0,0%	63	0,0%
Прочие доходы	967 825	48,3%	855 862	47,6%
в т.ч. восстановленный резерв	890 135	44,4%	796 963	44,3%
Всего доходов	**2 003 138**	**100,0%**	**1 797 349**	**100,0%**

Доходы Банка без учета восстановленного резерва

	2018 г.		2017 г	
Статья доходов	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	637 528	57,3%	665 066	66,5%
в т.ч. проценты по кредитам	579 124	52,0%	612 216	61,2%
проценты по МБК	52 791	4,7%	46 266	4,6%
Полученные комиссии	186 141	16,7%	147 274	14,7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	211 539	19,0%	129 084	12,9%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	105	0,0%	63	0,0%
Прочие доходы	77 690	7,0%	58 899	5,9%
Всего доходов	**1 113 003**	**100,0%**	**1 000 386**	**100,0%**

Суммарные доходы Банка с учетом резервов в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 11,4% и составили 2 003 138 тыс. рублей. Суммарные доходы Банка без учета резервов увеличились на 11,3% и составили 1 113 003 тыс. рублей.





В 2018 году 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) составили 637 528 тыс. рублей, что на 4% меньше, чем за прошлый год. Основная причина – снижение средней ставки по кредитам на 8,5%. Снижение ставки связано со снижением ключевой ставки.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 6,1 процентных пунктов (с 12,9% до 19%). Рост в большей степени произошел за счет увеличения доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме в 4,3 раза или на 40 304 тыс. рублей. Рост объема операций купли-продажи наличной иностранной валюты обусловлено открытием двух ККО в г.Санкт-Петербург.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 14,7% до 16,7%. В абсолютном выражении комиссионные доходы увеличились на 38 867 тыс. рублей за счет пересмотра тарифной политики Банка и увеличения объема предоставляемых услуг.

Доля прочих доходов в 2018 году в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 5,9% до 7%, которые в абсолютном выражении составили 77 690 тыс. рублей, что на 18 791 тыс. рублей больше, чем за 2017 год. В 2018 году в доходах отразили переплату по земельному налогу за 2016 и 2017 года по землям МО Казань в связи с изменением ставки налога и кадастровой стоимости на общую сумму 31 738 тыс. рублей.

Расходы банка с учетом созданных резервов

Статья расходов	2018 г.		2017 г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	292 181	14,8%	341 759	18,5%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	292 036	14,8%	341 747	18,5%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	145	0,0%	12	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	174 590	8,8%	119 541	6,5%
Комиссионные расходы	34 098	1,7%	24 828	1,3%
Прочие операционные расходы	1 478 124	74,7%	1 365 184	73,7%
в т.ч. созданный резерв	811 986	41,0%	916 705	49,5%
- начисленные (уплаченные) налоги	31 880	1,6%	35 264	1,9%
Всего расходов	**1 978 993**	**100,0%**	**1 851 312**	**100,0%**

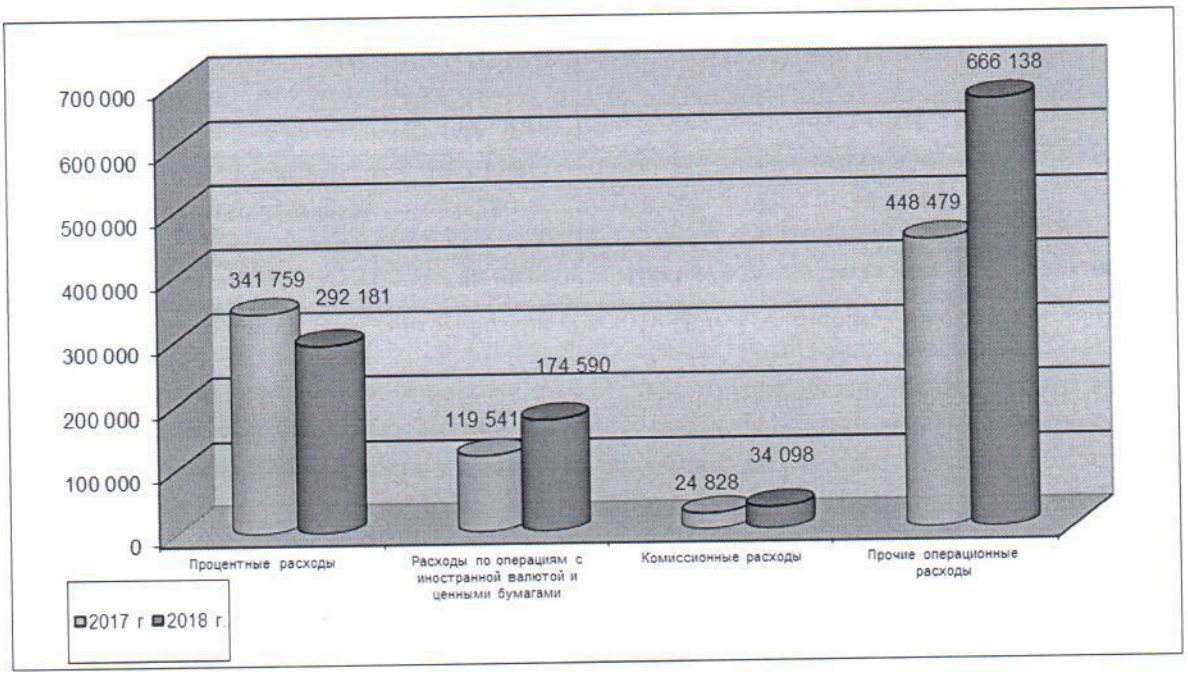
Расходы банка без учета созданных резервов

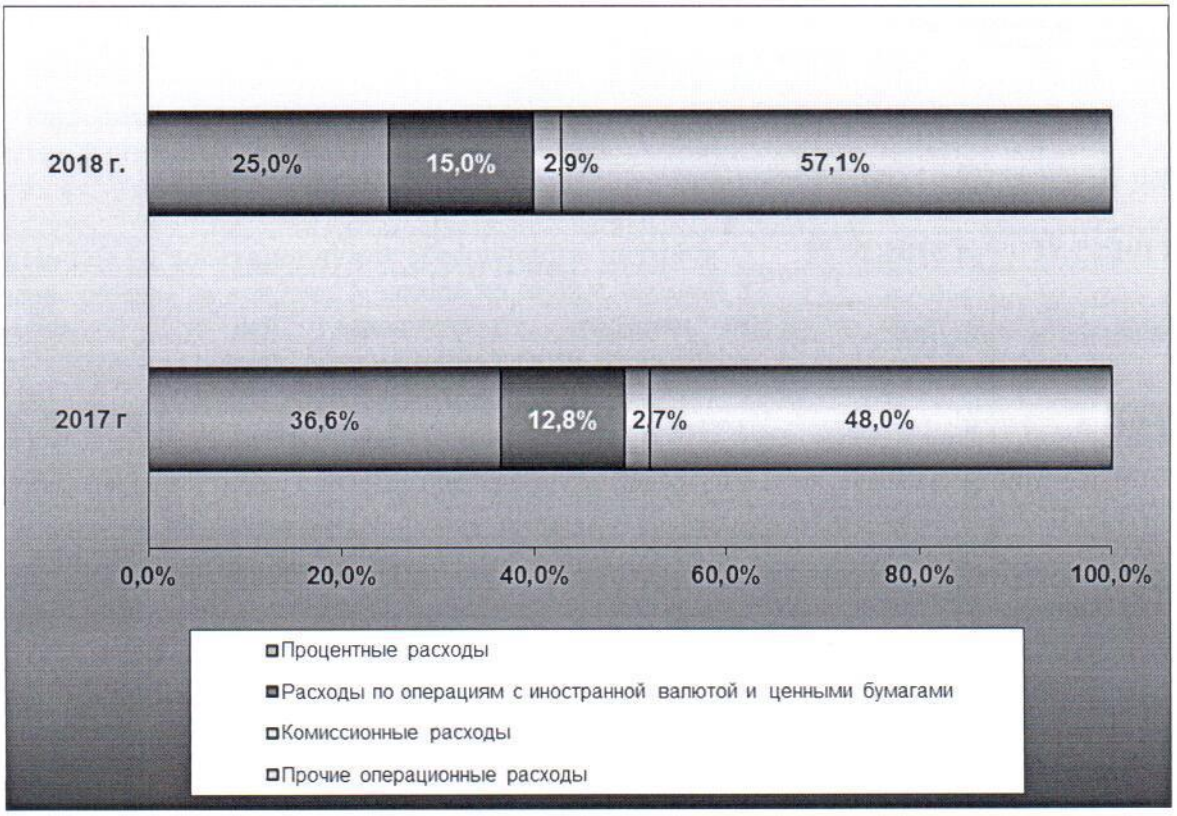
Статья расходов	2018 г.		2017 г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	292 181	25,0%	341 759	36,6%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	292 036	25,0%	341 747	36,6%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%

- по привлеченным средствам кредитных организаций	145	0,0%	12	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	174 590	15,0%	119 541	12,8%
Комиссионные расходы	34 098	2,9%	24 828	2,7%
Прочие операционные расходы	666 138	57,1%	448 479	48,0%
- начисленные (уплаченные) налоги	31 880	2,7%	35 264	3,8%
Всего расходов	**1 167 007**	**100,0%**	**934 607**	**100,0%**

Суммарные расходы банка с учетом резервов в 2018 году увеличились на 6,9%, составив 1 978 993 тыс. рублей.

Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 24,9% и составили 1 167 007 тыс. рублей.





Процентные расходы в 2018 году по сравнению с 2017 годом снизились на 14,5% и составили 292 181 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 36,6% до 25%.

Основное снижение произошло "По депозитам клиентов - физических лиц", в 2018 году расходы составили 285 733 тыс. рублей, снижение на 47 528 тыс. рублей по сравнению с 2017 годом, что связано со снижением средней ставки на 18% при росте среднего остатка на 4%. Снижение ставки по депозитам физических лиц обусловлено проводимой политикой регулятора.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась с 12,8% (в 2017 году) до 15% (в 2018 году). Указанные расходы составили 174 590 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 156 193 тыс. рублей (в 2017 году – 114 938 тыс. рублей, рост на 41 255 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,9%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 34 098 тыс. рублей.

Доля статьи "Прочие операционные расходы" в общих расходах банка без учета созданных резервов в 2018 году составляет 57,1%, величина данных расходов по сравнению с 2017 годом в абсолютном выражении увеличилась на 217 659 тыс. рублей.

- снижение по подстатье "Начисленные (уплаченные) налоги": в 2017 году расход по данной статье составил 35 264 тыс. рублей, в 2018 году - 31 880 тыс. рублей (снижение на 3 384 тыс. рублей). Основное снижение по налогу на землю в размере 19 314 тыс. рублей, что связано с изменением ставки налога и кадастровой стоимости земельных участков в МО «Казань».

Прочие операционные расходы за исключением уплаченных налогов в 2018 году увеличились на 221 043 тыс. рублей. Причина - уступка прав требований по кредитным договорам с дисконтом.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения отражена по статьям 4, 16, 17 и 18 отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

(в тысячах рублей)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	84 126	(104 322)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи	0	(10 511)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(5 977)	(4 909)
Итого	**(78 149)**	**(119 742)**

По строке «Изменение резерва по прочим потерям» также отражены доходы от восстановления резервов по внебалансовым обязательствам кредитного характера.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

Судебное разбирательство по иску ООО «Фрегат» к АО «Автоградбанк» о признании недействительным соглашения об отступном от 28.06.2016г., заключенного между ООО «Фрегат» и АО «Автоградбанк», согласно которого ООО «Фрегат» передало в собственность АО «Автоградбанк» 3 земельных участка: 16:33:140:411:721, 16:33:140:411:722, 16:33:140:411:723 в счет погашения задолженности ООО «Фрегат» по кредитному договору 14-0206, закончилось заключением мирового соглашения с целью недопущения признания указанной сделки недействительной, прекращения производства по обособленному спору. Мировое соглашение заключено на условиях перечисления АО «Автоградбанк» денежных средств в размере 13 358 548, 79 руб. с рассрочкой платежа.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытка)

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	31.12.2018г.	31.12.2017г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	961	129

4.3. Состав прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал".

(в тысячах рублей)

	За 31.12.2018 г.	За 31.12.2017 г.
Изменение фонда переоценки основных средств	1 729	1 007
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(346)	879
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**1 383**	**1 886**
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	298	(211)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(60)	43
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**238**	**(168)**
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	**1 621**	**1 718**

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018 г.	за 31.12.2017 г.
Налог на имущество	8 758	8 820
Транспортный налог	140	62
НДС, уплаченный за товары и услуги	7 924	6 760
Налог на землю	7 412	26 655
Уплаченная госпошлина	112	126
Налог на прибыль (20%)	5 396	1 379
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ) ,15%	988	932
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 150	(9 470)
ИТОГО	**31 880**	**35 264**

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком произведен расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. По состоянию за 31 декабря 2018г. отражено увеличение налога на прибыль на

отложенный налог на прибыль в сумме 1 150 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2017 г. отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 9 470 тыс. руб.

В течение 2018 и 2017 годов ставки налогов не изменялись.

4.5. 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 тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	2018 г	2017 г
1	Краткосрочные вознаграждения	214918	177427
2	Выходные пособия	1826	787
3	Долгосрочные вознаграждения	1588	1236
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	542	518

4.6. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 2018 и 2017 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

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

Совокупный доход за 2018 год составил 1 621 тыс. руб., за 2017 год - 1 718 тыс. руб.). Состав прочего совокупного дохода приведен в п. 4.4 Пояснительной информации.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам: за 31.12.2018 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 1 301 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 13 тыс. руб.). Расшифровка данной статьи приведена в п.3.1 Пояснительной информации.

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	**Денежные потоки**		**Отклонение**
	2018 г	**2017 г**	
Чистые денежные средства, полученные от/использования в операционной деятельности	76102	-92 084	168 186
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	13 919	62 799	-48 886
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	1 136	-1 136
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	12 264	-1439	13 703

Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, отражено в рублевом эквиваленте, по данным операциям осуществлена корректировка активов и обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 2018 года и прошлого 2017 года не было.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

Основными причинами возникновения рисков являются:

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

7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

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

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

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. Проводится факторный анализ

причин изменения процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. С этой целью размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Расчет проводит Отдел бухгалтерской и статистической отчетности. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

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

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

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

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

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

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

Уровень регуляторного риска оценивается как неприемлемый в случае, когда события (инциденты) регуляторного риска носят неустранимый характер и/или влекут за собой убытки в деятельности Банка.

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Риск концентрации

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

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

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

7.3. Описание способов определения концентрации рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

1) данные о риске концентрации по видам экономической деятельности;

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

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

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

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

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

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

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

Где:

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

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

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

---

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

Описание характеристик различных видов концентрации рисков

7.4. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию за 31.12.2018 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (99,9% активов и 100% обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна (0,1% активов приходится на развитые страны) и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. На предыдущую отчетную дату так же основная часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года и за предыдущий отчетный год в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Наименование статьи	за 31.12.2018 г.				за 31.12.2017 г.			
		РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны	РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	242 685				185 897			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	211 744				258 069			
2.1.	Обязательные резервы	36 957				35 808			
3.	Средства в кредитных организациях	133 012		6 112		53 532		1 138	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 869				37 243			
5.	Чистая ссудная задолженность	4 604 360				4 294 590			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				423			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0			
7.	Требования по текущему налогу на прибыль	0				94			
8.	Отложенный	0				0			

	налоговый актив								
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	763 106				771 903			
10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	144 013				103 414			
11.	Прочие активы	54 887				71 851		169	
12.	**Всего активов**	**6 252 676**		**6 112**		**5 777 016**		**1 307**	
II ПАССИВЫ									
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0			
14.	Средства кредитных организаций	20 842				0			
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 248 172				4 811 918			
15.1.	Вклады физических лиц	4 263 495				4 133 963			
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
17.	Выпущенные долговые обязательства	0				0			
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0			
19.	Отложенное налоговое обязательство	32 104				30 331			
20.	Прочие обязательства	67 558				75 518			
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 424				4 499			
22.	**Всего обязательств**	**5 376 100**				**4 922 266**			
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
23.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0			
25.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
26.	Резервный фонд	39 921				39 921			
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных	0				(238)			

	бумаг, имеющихся в наличии для продажи								
28.	Переоценка основных средств	218 725				217 342			
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	481 897				534 995			
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 145				(53 963)			
31.	**Всего источников собственных средств**	**882 688**				**856 057**			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	627 237				456 527			
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0				0			
34.	Условные обязательства некредитного характера	0				0			

7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Анализ по видам валют за 31.12.2018 года

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (вклю-чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	177 950	33 954	21 990	8 791		**242 685**
Обязательные резервы в Центральном Банке	36 957					**36 957**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	174 787					**174 787**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 869					**98 869**
Средства в кредитных организациях	86 205	45 382	6 825	725	(13)	**139 124**
Чистая ссудная задолженность	5 187 681	252			(583 573)	**4 604 360**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы,	21 022				(21 022)	**0**

имеющиеся в наличии для продажи						
Требования по текущему налогу на прибыль	0					**0**
Отложенный налоговый актив	0					**0**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	763 106					**763 106**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151 836				(7 823)	**144 013**
Прочие активы	91 016	1 389	0		(37 518)	**54 887**
ИТОГО АКТИВЫ	**6 789 429**	**80 977**	**28 815**	**9 516**	**(649 949)**	**6 258 788**
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					**0**
Счета клиентов	5 180 572	47 124	19 736	740		**5 248 172**
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					**0**
Отложенное налоговое обязательство	32 104					**32 104**
Средства кредитных организаций	0	20 842				**20 842**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					**0**
Прочие обязательства	67 539	19				**67 558**
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				0	**0**
ИТОГО ПАССИВЫ	**5 280 215**	**67 985**	**19 736**	**740**	**0**	**5 368 676**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 509 214**	**12 992**	**9 079**	**8 776**	**0**	**890 112**

Анализ по видам валют за 31.12.2017 года

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	**Рубли**	**Долл. США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Резервы (вклю-чая резервы на потери)**	**Всего**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140883	25761	16039	3214		**185897**
Обязательные резервы в Центральном Банке	35808					**35808**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	222261					**222261**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37243					**37243**
Средства в кредитных	22652	23465	8573	79	(99)	**54670**

организациях						
Чистая ссудная задолженность	5046517	209			(752136)	**4294590**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	21445				(21022)	**423**
Требования по текущему налогу на прибыль	94					**94**
Отложенный налоговый актив	0					**0**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	771903					**771903**
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	111442				(8028)	**103414**
Прочие активы	116988	1218	128		(46314)	**72020**
ИТОГО АКТИВЫ	**6527236**	**50653**	**24740**	**3293**	**(827599)**	**5778323**
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					**0**
Счета клиентов	4749372	45026	16844	676		**4811918**
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					**0**
Отложенное налоговое обязательство	30331					**30331**
Средства кредитных организаций	0					**0**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					**0**
Прочие обязательства	75507		11			**75518**
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				4499	**4499**
ИТОГО ПАССИВЫ	**4855210**	**45026**	**16855**	**676**	**4499**	**4922266**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1672027**	**5626**	**7885**	**2617**	**(832098)**	**856057**

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллар, евро, прочие валюты. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств и не существует ли критическое превышение обязательств над активами на анализируемые даты, что может привести к затруднениям в текущих операциях Банка. Для целей принятия решения банк осуществляет такой пересчет, непосредственно переводя показатели в российские рубли, по реальному курсу, который может быть использован при покупке либо продаже валюты.

7.6. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес по состоянию за 31.12.2018г. – 71%, по состоянию за 31.12.2017г. – 72%. Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию за 31.12.2018 г. - 29%, по состоянию за 31.12.2017г. – 28%,

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности за 31.12.2018 г. по видам экономической деятельности составляет:

29,90 % – оптовая и розничная торговля;
13,28 % – транспорт и связь;
9,44 % – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
17,90 % – обрабатывающие производства;
10,63 % – строительство;
0,67 % – сельское хозяйство;
18,19 % – прочие виды деятельности и др.

7.7. Кредитный риск

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

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

(в тысячах рублей)

	31.12.2018	31.12.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	**7 185 211**	**6 515 985**
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 208 640	1 394 475
Резервы под активы I-й группы риска	*0*	*(200)*
Кредитный риск по активам I-й группы риска	**0**	**0**
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	124 148	41 857
Резервы под активы II-й группы риска	*(100)*	*0*
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**24 810**	**8 371**
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	6 112	1 138
Резервы под активы III-й группы риска	*0*	*0*
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**3 056**	**569**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 828 356	4 250 608
Резервы под активы IV-й группы риска	*(580 632)*	*(522 459)*
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**4 247 724**	**3 728 149**
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%)	47 854	186 932
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	*(32 234)*	*(146 903)*
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**20 306**	**52 038**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	92 603	121 884
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	501 845	483 430
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	*(120 966)*	*(131 138)*
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**699 422**	**695 125**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	146 111	29 075
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	88 071	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	141 025	3 376
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	118	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	328	572
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	0	2 538
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	0	100
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%,	*(20 796)*	*(6 427)*

200%, 300%, 600%)		
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	**442 048**	**33 919**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**5 437 366**	**4 518 171**
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	627 237	456 527
Условные обязательства кредитного характера без риска	627 237	456 527
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(7 422)	(4 499)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**0**	**0**
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**

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 31.12.2018 г.

(в тысячах рублей)

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	4 350 524	29 708	10 467	29 643	386 131	531 631	485 166
2	межбанковские кредиты и депозиты	22 919						
3	учтенные векселя	6 339				6339	6 339	6 339
4	требования по сделкам по приобретению прав требования	94 024	23	626	55	0	66 226	66 226
5	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	64 127			5907		31 037	31 037
6	Вложения в ценные бумаги	21 022					21 022	21 022
7	корреспондентские счета	122 278					13	13
8	требования по получению процентных доходов	24 202	68	45	32	3 995	4 696	4 470
9	прочие требования	118 938	7			7 027	42 816	42 816
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 824 373	29 806	11 138	35 637	403 492	703 779	651 894

По состоянию за 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

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	3 889 861	22 789	13 507	40 853	365 280	671 022	629 805
2	межбанковские кредиты и депозиты	2 187						
3	учтенные векселя	9 521						
4	требования по сделкам по приобретению прав требования	125 539	6 712	3 704	1 253	16 780	86 970	85 681
5	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	110 178					35 555	28 586
6	Вложения в ценные бумаги	21 022					21 022	21 022
7	корреспондентские счета	60 517	X	X	X	X	99	99
8	требования по получению процентных доходов	20 921	25	4	0	9 221	X	7 137
9	прочие требования	117 356	101	12	14	333	47757	47 757
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 357 102	29 627	17 227	42 120	391 614	870 489	828 151

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды (по основному долгу и (или) процентам), то отражению в отчете подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета. Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию за 31.12.2018 г. составила 455 949 тыс. руб. или 10,48 % от суммы чистой ссудной задолженности (за 31.12.2017 г.: 442 429 тыс. руб. или 11,37 %). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 13 520 тыс. руб. или на 3,06 %.

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 31.12.2018 г.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	4350524	236585	2934517	732449	120072	326901	531631	485166	485166	54727	60277	46653	323509
2	межбанковские кредиты и депозиты	22919	22919											
3	учтенные векселя	6339					6339	6339	6339	6339				6339
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	94024	3064	15614	10706	3339	61301	66226	66226	66226	223	2785	1917	61301
5	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки	64127	28954		646	9800	24727	31037	25843	25843		136	980	24727

	финансовых активов)													
6	Вложения в ценные бумаги	21022					21022	21022	21022	21022				21022
7	корреспондентские счета	122278	120977	1301				13	x	13	13			
8	требования по получению процентных доходов	24202	8385	11287	426	168	3936	4696	4470	4470	312	142	84	3932
9	прочие требования	118938	41737	22978	10380	7099	36744	42815	42815	42815	2503	2457	2624	35231
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4824373	462621	2985697	754607	140478	480970	703779	651881	651894	57836	65652	52345	476061
11	ссуды реструктурированные	74717	208	74509				14902	8241	8241	8241			

По состоянию за 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3 889 861	345 105	2 357 714	532 397	264 873	389 772	671 022	629 805	629 805	29 548	69 460	153 572	377 225
2	межбанковские кредиты и депозиты	2 187	2 187											
3	учтенные векселя	9 521	1 457				8 064	8 064	8 064	8 064				8 064
4	Требования по сделкам по	125 539	1 991	24 970	14 232	5 365	78 981	86 970	85 861	85 861	310	4 417	3 262	77 692

	приобретению прав требования													
5	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	110 178	45 153	5 800	1 936	56 659	630	35 555	28 586	28 586	58	419	27 479	630
6	Вложения в ценные бумаги	21 022					21 022	21 022	21 022	21 022				21 022
7	корреспондентские счета	60 517	50 613	9 904				99	X	99	99			
8	требования по получению процентных доходов	20 921	1 594	10 978	1 831	545	5 973	X	X	7 137	268	577	353	5 939
9	прочие требования	117 356	36 624	7 768	25 007	495	47 462	47 757	47 757	47 757	148	3 616	244	43 749
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 357 102	484 724	2 417 134	575 403	327 937	551 904	870 489	820 915	828 151	30 431	78 489	184 910	534 321
11	ссуды реструктурированные	92 323	654	91 669				982	982	982	982			

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения категорий качества ссудной задолженности за 31.12.2018 года изменилась по сравнению с кредитным портфелем за 31.12.2017 года. По состоянию за 31.12.2018 г. наблюдается увеличение объема кредитов, классифицированных по II и III категории качества (на 576803 тыс. руб. и на 200052 тыс. руб. соответственно), и снижение задолженности по кредитам I, IV и V категории качества (на 108520 тыс. руб., на 144801 тыс. руб. и на 62871 тыс. руб. соответственно). Ухудшение качества кредитного портфеля в 2018 году обусловлено увеличением задолженности, классифицированной в III,IV и V категории качества, на основании полученных в первом полугодии от Отделения - Национального Банка

по Республике Татарстан Волго-Вятского управления Центрального банка Российской Федерации предписаний о формировании резервов. Задолженность, переклассифицированная в указанные категории, согласно предписаниям, составила 49 600 тыс. руб., 25 069 тыс. руб. и 18 350 тыс. руб. соответственно. Резерв на возможные потери досоздан в сумме 10 118 тыс. руб., 11 763 тыс. руб. и 14 497 тыс. руб. Фактическая сумма созданного резерва на конец отчетного года снизилась на 144784 тыс. руб., в том числе за счет списания безнадежной задолженности в размере 84887 тыс. руб.

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 31.12.2018 г. относятся к I и II и категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 1,72 % (74717 тыс. руб.). Реструктурированные кредиты по состоянию за 31.12.2017 г. относятся ко I и II категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,37 % (92 323 тыс. руб.).

7.8. 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.

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».

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

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков за даты	
	31.12.2018 г.	**31.12.2017 г.**
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	0%	420.05 тыс. руб.
3. Валютный риск	33 870 тыс. руб. (3,76%)	15 425.76 тыс. руб. (1,74%)
4. Рыночный риск	33 875 тыс. руб.	5 250.63 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	14.44%	16.14%
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 31.12.2018г., 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 31.12.2018г. он отсутствует. (за 31.12.2017г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 420,05 тыс. руб.).

7.9. 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 31.12.2018г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 3,76%, что больше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию за 31.12.2018г. валютный риск в расчете величины рыночного риска участвует.

За 31.12.2018 года размер открытой позиции составил 3,76 % к капиталу Банка (за 31.12.2017 г. – 1,74%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении за 31.12.2018г. составила 33875,75 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. – 5 250,63 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 предыдущим отчетным периодом увеличение рыночного риска составило 28 625 тыс. руб. В процентном соотношении по сравнению с предыдущим периодом Н1.0 уменьшился на 1,7%.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка за 31.12.2018 года и 31.12.2017 года.

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату

По состоянию за 31.12.2018 года открытая валютная позиция составляет 3,76 % от капитала Банка (на 31.12.2017 года – 1,7%). 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 декабря 2018 г. (тыс. руб.) Курс 69,8175		**За 31 декабря 2017 г** (тыс. руб.) Курс 57,6002	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1 455	(1 455)	1 095	(1 095)
Влияние на капитал	1 164	(1 164)	876	(876)

	За 31 декабря 2018 г. (тыс. руб.) Курс 79,9900		**За 31 декабря 2017 г.** (тыс. руб.) Курс 68,8668	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1 017	(1 017)	410	(410)
Влияние на капитал	813	(813)	328	(328)

Анализ показывает, что за 31.12.2018 г. чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в долларах США увеличилась по сравнению с данными на 31 декабря 2017 года, что связано с ростом курса доллара США за 31.12.2018 года.. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро увеличилась, что связано с ростом курса евро за 31.12.2018 года.

7.11. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	2017	**2016**	**2015**
Чистые процентные доходы	323 307	350 038	317 508
Чистые непроцентные доходы	186 371	240 802	157 678
Итого доход	**509 678**	**590 840**	**475 186**
Операционный риск	**78 785**		

7.12. 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 разбивке по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2018г.

(в тысячах рублей)

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	8 877				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	936 654	539 070	799 995	545 526	1 162 820
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)					
Итого активов	**945 531**	**539 070**	**799 995**	**545 526**	**1 162 820**
Итого активов с нарастающим итогом	**945 531**	**1 484 601**	**2 284 596**	**2 830 122**	**3 992 942**
Обязательства					
Средства кредитных организаций	20 854				
Средства клиентов	809 275	769 474	615 600	644 514	1 596 963
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**830 129**	**769 474**	**615 600**	**644 514**	**1 596 963**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	**830 129**	**1 599 603**	**2 215 203**	**2 859 717**	**4 456 680**
ГЭП	115 402	(230 404)	184 395	(98 988)	(434 143)
ГЭП нарастающим итогом	115 402	(115 002)	69 393	(29 595)	(463 738)

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2017г

(в тысячах рублей)

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		7 741			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 164 649	475 319	588 102	473 428	905 220
Вложения в долговые обязательства		34 180			
Основные средства и нематериальные активы (переданные в аренду)	6 389	3 824	8 721	23 215	
Итого активов	**1 171 038**	**521 064**	**596 823**	**496 643**	**905 220**
Итого активов с нарастающим итогом	**1 171 038**	**1 692 102**	**2 288 925**	**2 785 568**	**3 690 788**

Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	379 365	440 581	604 826	1 385 184	1 164 992
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства	97 851	10 027	30 093	96 607	221 658
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**477 216**	**450 608**	**634 919**	**1 481 791**	**1 386 650**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	**477 216**	**927 824**	**1 562 743**	**3 044 534**	**4 431 184**
ГЭП	693 822	70 456	(38 096)	(985 148)	(481 430)
ГЭП нарастающим итогом	693 822	764 278	726 182	(258 966)	(740 396)

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 31.12.2018 г. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна - 463 738 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. разница составляла -740 396 тыс. руб.) ГЭП отрицательный, наблюдается превышение пассивов над активами.

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.

(в тысячах рублей)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	За 31.12.2018 г.	**За 31.12.2017 г.**
снижение процентных ставок на 0,25%	(23)	(2 234)
снижение процентных ставок на 0,5%	(45)	(4 467)
снижение процентных ставок на 2 %	(182)	(17 869)
снижение процентных ставок на 4%	(364)	(35 740)

По состоянию за 31.12.2018 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 за 31.12.2018 г. составило бы порядка 364 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. – 35 740 тыс. руб.).

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.

7.13. 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 31.12.2018 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	98 869	0%	22.06.2019 г.	0,51
По валюте долга				
Рублевые	98 869	0%	22.06.2019 г.	0,51
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%				0%

за 31.12.2017 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	35 443	0%	15.03.2018г.	0,21
По валюте долга				
Рублевые	35 443	0%	15.03.2018г.	0,21
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ по рублевой валюте долга у Банка отсутствует процентный риск по данному портфелю за 31.12.2018 года и за 31.12.2017 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положения 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 Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

за 31.12.2018 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	227	222	5
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 227	- 222	- 5

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	45	44	1
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 45	- 44	- 1

за 31.12.2017 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	22 337	22 051	286
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 22 337	-22 051	-286

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	17 870	17 641	229
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	-17 870	-17 641	-229

За 31.12.2018 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 227 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. прирост составляет 22 337 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 45 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. прирост составляет 17 870 тыс. руб.).

При снижении процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет отрицательным, ее уменьшение составит 227 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. уменьшение составляет 22 337 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 45 тыс. руб. (за 31.12.2017г. уменьшение составляет 17 870 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.

7.14. Риск ликвидности

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности

(в тысячах рублей)

АКТИВЫ	до 30 дней	от 31 дней до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 лет до 5 лет	от 5 лет до 10 лет	свыше 10 лет	неопределенный срок	ИТОГО:
Средства в кассе, коррсчета 30102, НОСТРО , в т.ч. обязат.часть остатков на коррсчете на ЦБ РФ	469 787								**469 787**
МБК (ср-ва, размещенные в ЦБ и др.банках, вкл.счет 322*)	672 919	-	-	-	-	-	-	-	**672 919**
Кредиты ЮЛ и ИП	252 614	1 188 511	508 716	622 053	132 579	46 502	-	86 422	**2 837 397**
Кредиты ФЛ	11 121	150 554	36 810	115 774	98 003	115 902	32 007	702 134	**1 262 305**
Вложения в долговые цен.бумаги (сч.501,514,515) И вложения в долевые цен.бумаги (сч.506,507)								98 869	**98 869**
Прочие активы								47 452	**47 452**
основные ср-ва и НМА (в т.ч. 604*,60701,60901,610*)	-	-	-	-	-	-	-	854 111	**854 111**
Итого:	**1 406 441**	**1 339 065**	**545 526**	**737 827**	**230 582**	**162 404**	**32 007**	**1 788 988**	**6 242 840**

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств

(в тысячах рублей)

ПАССИВЫ	до 30 дней	от 31 дней до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 лет до 5 лет	от 5 лет до 10 лет	свыше 10 лет	неопределенный срок	ИТОГО:
Коррсчета ЛОРО	-								-
МБК (ср-ва, привлеченные от ЦБ и от др.банков)	-								-
Вклады ФЛ (в т.ч. Счета 423,426+ проценты)	683 476	1 228 215	582 071	1 452 339	86 047	34 390	-	-	**4 066 538**

Депозиты ЮЛ(в т.ч. Проценты)	94 714	149 769	34 566	54		-	-	-	**279 103**
Расч.счета ЮЛ и ИП	1 000 096	-	-	-	-	-	-		**1 025 755**
Цен.бумаги (выпущенные)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие								108 555	**108 555**
Собственные средствава	-	-	-	-	-	-	-	883 422	**883 422**
Итого	**1 778 286**	**1 377 984**	**616 637**	**1 452 393**	**86 047**	**34 390**	**-**	**991 977**	**6 363 373**

Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату

Одним из основных методов оценки и анализа риска ликвидности является метод коэффициентов - расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (Н3), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Динамика нормативов ликвидности в своде по Банку

	Н3
	не ниже 50%
за 31.12.18 г.	92,422%
за 31.12.17 г.	137,99 %

За 2018 год нарушений обязательных нормативов ликвидности в своде по Банку и в разрезе подразделений нет. Состояние ликвидности за 31.12.2018г. оценивается как удовлетворительное.
В случае необходимости поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения займов ЦБ РФ, а также займов акционеров Банка.
С целью поддержания ликвидности Банк размещает депозиты в ЦБ. Размещаемые в ЦБ депозиты по состоянию за 31.12.2018г. в размере 650 млн. руб. составляют 11,2 % активов.
Для поддержания ликвидности могут быть использованы легко реализуемые финансовые активы – облигации федерального займа, составляющие по состоянию за 31.12.2018 г. 98 869 тыс. руб. или 1,7% активов.
Процедуры внутреннего контроля управления ликвидностью призваны обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, отдел финансового анализа, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.
Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:
- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел финансового анализа:
- мониторинг состояния и анализ ликвидности;

- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности.

Третий уровень. Комитет по управлению рисками:
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением утвержденных планов и мероприятий по улучшению ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка.

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.
Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан «План действий в условиях кризиса ликвидности Банка» (далее по тексту – «План»), направленный на восстановление ликвидности. В Плане определяются возможные степени кризиса ликвидности и соответствующие им мероприятия, которые необходимо осуществить. Кроме того, определяются ответственные лица за выполнение вышеупомянутых мероприятий. Планом также устанавливаются мероприятия, реализуемые на всех стадиях кризиса ликвидности «Общие мероприятия при наступлении кризиса ликвидности».

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

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

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных , установленных в целях управления капиталом

За 2018 год изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 2018 год значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 66,7% до 63,3%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 33,3% до 36,7%).

На увеличение дополнительного капитала повлиял финансовый результат 2018 года «прибыль текущего года».

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток за 31.12.2018 г.	Уд. вес	Остаток за 31.12.2017 г.	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	905 486	100,0	883 146	100,0	0
Основной капитал	572 887	63,3	588 785	66,7	-3,4
Дополнительный капитал	332 599	36,7	294 361	33,3	+3,4

В 2019 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата и рост капитала Банка.

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований

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

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» за 31.12.2018 составляет 905 486 тыс. рублей (за 31.12.2017 – 883 146 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.12 2018 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об

обязательных нормативах банков», составил 14,4% (за 31.12.2017 г. – 16,1%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

8.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Капитал Банка по состоянию за 31,12.2018 уменьшен на сумму выкупленных акций с отсрочкой платежа, которая составляет 1 136 тыс. руб.

9. 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 2018 года и 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2018 год		2017 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	13 327	1 136	15 200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	501	102 097	113	31 314

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2018 года и 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2018 год		2017 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты,				

привлеченные от связанных сторон в течение периода	7 321	346 927	7 521	153 384
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	8 221	321 227	6 262	158 289

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 136	59 898	1 661	181 301
в т.ч. просроченная задолженность	1 136	32 665	0	29 560
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 136	40 589	(26)	(146 339)
в т.ч. по просроченной задолженности	1 136	32 665	0	(29 560)

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета, вклады и депозиты	1 240	18 294	4 152	43 120
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2018 года и 2017 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2018 г. составляет 19.7% от капитала банка (178.3 млн. руб.), *при допустимом значении 20% (в связи с переходом на базовую лицензию).* Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2017 г. составляет 24.32% от капитала банка (214.8 млн. руб.), *при допустимом значении 25%.*

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2018 г. составляет 1.89% от капитала банка (17.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20%.* Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2017 г. составляет 4.05% от капитала Банка (35.7 млн. руб.), *при допустимом значении 20%.*

В период СПОД предписанием Банка России до Банка доведена информация о том, что право голоса по акциям Акционерного общества «Автоградбанк», регистрационный номер 1455, ОГРН 1021600000806, принадлежащим группе лиц, в состав которой входит Общество с

ограниченной ответственностью «Центр Микрофинансирования г. Астрахань» (ОГРН 1061658010864), контроль в отношении которого осуществляет Сигал П.А., реализуется с учетом ограничений, установленных частями шестнадцатой и девятнадцатой статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации

Информация о системе оплаты труда

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

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

Вознаграждение ответственному за оплату труда за 2018 год и за 2017 год 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 январе 2019 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 № 4 от 17 декабря 2018г.) 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	
	2018	2017
Члены коллегиального исполнительного органа	4	3

Руководители подразделений, принимающих риски	36	30
Члены Комитета по активам и пассивам	4	5
Члены кредитных комиссий	27	32

Важнейшим элементом системы материального стимулирования работников является организация оплаты труда.

Организация оплаты труда основывается на следующих общих принципах:

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

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

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

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

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

Перечень основных ключевых показателей:

Количественные:

- Планируемая доходность активов
- Планируема я доходность капитала
- Показатели курируемого подразделения
- Средняя взвешенная ставка с комиссиями
- Доход от операций (в разрезе видов проводимых операций)
- Изменение среднего остатка кредитного портфеля на 1 сотрудника по сравнению с предыдущим отчетным периодом
- Отсутствие в отчетном периоде формирования резерва на возможные потери по вине сотрудника и др.

Качественные:

- Отсутствие отрицательной динамики доходов без резервов и переоценки по валюте в целом по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие повторных замечаний со стороны СВА

- Отсутствие жалоб со стороны клиентов
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по кредитам ЮЛ и ИП по сравнению с предыдущим периодом.
- Степень сложности выполняемых функций
- Предложения по предупреждению и снижению рисков
- Своевременная работа с просроченной задолженностью до 30 дней и др.

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

основании анализа отчетов:

1) о финансовых результатах деятельности банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

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

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

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

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

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

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество гарантированных премий		Общий размер гарантированных премий	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Члены коллегиального исполнительного органа	4	3	0	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	32	27	0	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	4	5	0	0	0	0
Члены кредитных комиссий	23	29	0	0	0	0

Система оплаты труда АО «Автоградбанк» не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому указанные выплаты за 2018 г и за 2017 г. не производились.

Количество и общий размер выходных пособий при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил:

2018 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1250000
руководители структурных подразделений, принимающих риски	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0

Наиболее крупная выплата в 2018 год составила 1250000 руб.

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	4	7	217100
Члены комитета по активам и пассивам	1	2	60328
Члены кредитных комиссий	0	0	0

Наиболее крупная выплата в 2017 году составила – 110 738 руб.

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 декабря 2017 года (по данным бухгалтерского учета)	2388
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2017 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	4685
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2017 года (по данным бухгалтерского учета)	1400
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2017 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	2939

Выплаты вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, за 2018 г и за 2017 г. не производились:

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2018 года	0
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2017 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 2018 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	40463	93
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	2615	7
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным	4685	

вознаграждениям		
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	744	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

за 2017 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда,%
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	35700	89
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	4063	11
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	1400	
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 декабря 2018 года	4685
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2018 года	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2018 года	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения за 31 декабря 2017 года	1400
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2017 года.	0

Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2017 года.	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

(в тысячах рублей)

	2018 г.	**2017 год**
Списочная численность персонала, чел	542	518
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	29	24
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	42843	28124
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений,%	15.3	12.3

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 2018 года и 2017 года не выплачивалось.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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.

Зам. Председателя Правления С.А.Кузнецова

Главный бухгалтер Т.А.Володикова
10.04.2019