Пояснительная информация
к годовому отчету
АО «Автоградбанк» за 2016 год.

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации 6

1.1. Общие сведения о кредитной организации. 6

1.2. Отчетный период и единицы измерения 7

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы 7

1.4. Краткая характеристика деятельности банка 7

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации 9

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли (покрытии убытка) 16

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, и соответствующая сумма на долю участия 16

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка 16

1.8. Информация о перспективах развития банка 18

1.9. Сведения об аудиторской организации (аудиторе) 19

2. Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации 19

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий 19

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных расценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 26

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 26

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 27

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты 28

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на 2017 год 29

2.7. Информация об характере и величине существенных ошибок 29

2.8. Информация о разводненной прибыли на акцию 30

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. 30

3.1. Денежные средства и их эквиваленты 30

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток30

3.3. Чистая ссудная задолженность 32

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 34

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 36

Инвестиции в дочерние и зависимые организации 36

3.6. Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения. 36

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 36

3.8. Прочие активы 38

3.9. Средства кредитных организаций 39

3.10. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов 40

3.11. Выпущенные долговые обязательства 40

3.12. Прочие обязательства 41

3.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации 42

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах 44

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов44

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 44

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу: 45

4.4. Информация о вознаграждении работникам 45

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала ... 46

5.1. Управление капиталом. 46

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. 46

5.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом 47

5.4. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу 48

5.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления 49

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 52

6.1. Информация об обязательных нормативах 52

6.2. Информация о показателе финансового рычага 52

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 53

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования 53

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 53

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 53

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом 54

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения 54

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения 54

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками 55

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом 58

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года 60

8.5. Политика в области снижения рисков 64

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам 75

8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года. 77

8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков 77

8.9. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон. 78

8.10. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» 83

8.11. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 85

Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине формированных резервов на возможные потери 85

8.12. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 87

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери 91

8.13. О характере и стоимости полученного обеспечения 95

8.14. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения 97

8.15. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска 97

8.16. 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 99

8.17. Информация о сделках по уступке прав требований. 110

8.18. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. 111

8.19. Информация о системе оплаты труда 113

8.20. Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску 120

8.21. Публикация пояснительной записки 121

Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Акционерного общества «Автоградбанк». Годовая отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 2016 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 12.12.2009 г. № 2332-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 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации.

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк».

Ранее действовавшее наименование:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Автоградбанк». Изменено в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и решением общего собрания акционеров.

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

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

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

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

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

http://www.avtogradbank.ru

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

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

На 01 января 2017 года география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов, банк представлен в 31 точке продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

На 01.01.2016 г. география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань. Помимо Операционного департамента банк представлен в 32 точках продаж, в том числе: 5 самостоятельных филиалов, 16 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла и 7 операционных офисов.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Отчётный период – с 01.01.2016 года по 31.12.2016 года.

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

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

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

1.4. Краткая характеристика деятельности банка

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

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

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

· Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

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

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

· Привлечение денежных средств населения во вклады;

· Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для Автоградбанка с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим. Банк предлагает собственные виды кредитования, а также является оператором различных программ государственной поддержки малого и среднего бизнеса федерального и республиканского уровней.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2016 год составил 13 901 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 559 млн. руб.

По данным Национального Банковского Вестника РТ по итогам 2016 года Автоградбанк занял 7 место среди банков республики Татарстан по объему кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. 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 01.01.2017 г. количество действующих расчетных счетов составило 6 061 счет.

Обслуживание розничных клиентов является не менее важным направлением работы банка. Одним из главнейших приоритетов в деятельности Автоградбанка является ипотечное кредитование. Банк работает с ипотекой с 1999 года. С тех пор с помощью банка жилищные условия улучшили более 46,6 тысяч семей. За 2016 год было выдано 3 414 ипотечных кредитов на сумму 1 566 млн. руб.

Среди татарстанских банков Автоградбанк занимает 2 место по количеству выданных ипотечных жилищных кредитов. По данным Национального Банковского Вестника РТ по итогам 2016 года на долю Автоградбанка приходится пятая часть (21%) от общего количества выданных в республике ипотечных жилищных кредитов.

Помимо ипотеки в продуктовой линейке банка представлены различные потребительские кредиты, соответствующие потребностям разных категорий населения. Всего за минувший год физическим лицам было выдано свыше 5,3 тыс. кредитов на общую сумму 1 837 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. Линейка вкладов Автоградбанка ориентирована на широкий клиентский сегмент. На 01.01.17 г. объем вкладов физических лиц составил 3 788,1 млн. рублей.

В прошедшем 2016 году банк продолжил развитие и продвижение такого направления деятельности как денежные переводы. Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 4 системам и переводы без открытия счета. За 2016 год количество осуществленных денежных переводов составило 118,2 тыс. шт., объем переводов составил 3 645,1 млн. рублей.

Автоградбанк выпускает и обслуживает банковские карты платежных систем «Золотая Корона» и «Visa International», при этом банк постоянно стремиться к развитию инфраструктуры обслуживания карт.

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

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

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

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 1 января 2016 г. увеличилась на 9% или на 456 291 тыс. руб. и по состоянию на 1 января 2017 года составила 5 535 112 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 7,5% или на 273 112 тыс. руб. при росте привлеченных средств на 11,3% или на 458 105 тыс. руб.

	01.01.2017 тыс. руб.	**01.01.2016 тыс. руб.**	**Темп прироста (снижения) 01.01.17 г. к 01.01.16**	**Отклонение тыс. руб.**
Валюта баланса	5 535 112	5 078 821	9,0%	456 291
Чистая ссудная задолженность	3 917 218	3 644 106	7,5%	273 112
Привлеченные средства, в т. ч.:	4 514 279	4 056 174	11,3%	458 105
Средства клиентов	4 514 279	4 054 174	11,3%	460 105

В 2016 году Банк работал во всех направлениях оказания банковских услуг: привлекал и размещал денежные средства, осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставлял услуги по банковским картам, проводил валютно-обменные операции.

В соответствии с данными формы 0409807 за 2016 г. прибыль до налогообложения с учетом СПОД составила 41 946 тыс. рублей, в 2015 году был получен убыток до налогообложения в размере 72 833 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за 2016 год составила 2 238 тыс. рублей, за 2015 год был получен убыток в размере 75 813 тыс. рублей.

	2016 год	**2015 год**	**Темп при-роста(снижения)**	**Отклонение**
	тыс. руб.	**тыс. руб.**	**2016 г. к 2015 г.**	**тыс. руб.**
Чистые процентные доходы	350 038	317 508	10,2%	32 530
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	2 186	4 679	-53,3%	-2 493
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 850	10 173	65,6%	6 677

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 814	-19	-35763,2%	-6 795
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42	19	121,1%	23
Чистые комиссионные доходы	137 056	114 735	19,5%	22 321
Изменение резерва на возможные потери	-131 550	-236 006	44,3%	104 456
Чистые операционные доходы	86 120	73 762	16,8%	12 358
Операционные расходы	411 982	357 684	15,2%	54 298
Прибыль до налогообложения	41 946	-72 833	157,6%	114 779
Начисленные (уплаченные) налоги	39 708	2 980	1232,5%	36 728
Прибыль после налогообложения	2 238	-75 813	103,0%	78 051

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 2016 год, следующие:

- Чистые процентные доходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились на 10,2% или на 32 530 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 350 038 тыс. руб.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за 2016 год по сравнению с 2015 годом отрицательное сальдо резервов на возможные потери уменьшилось на 104 456 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 131 550 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2015 годом на 19,5% или на 22 321 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 137 056 тыс. рублей.
- Чистые операционные доходы за 2016 год увеличились на 16,8% или на 12 358 тыс. рублей.
- При этом увеличились операционные расходы на 15,2% или на 54 298 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы банка с учетом восстановленного резерва

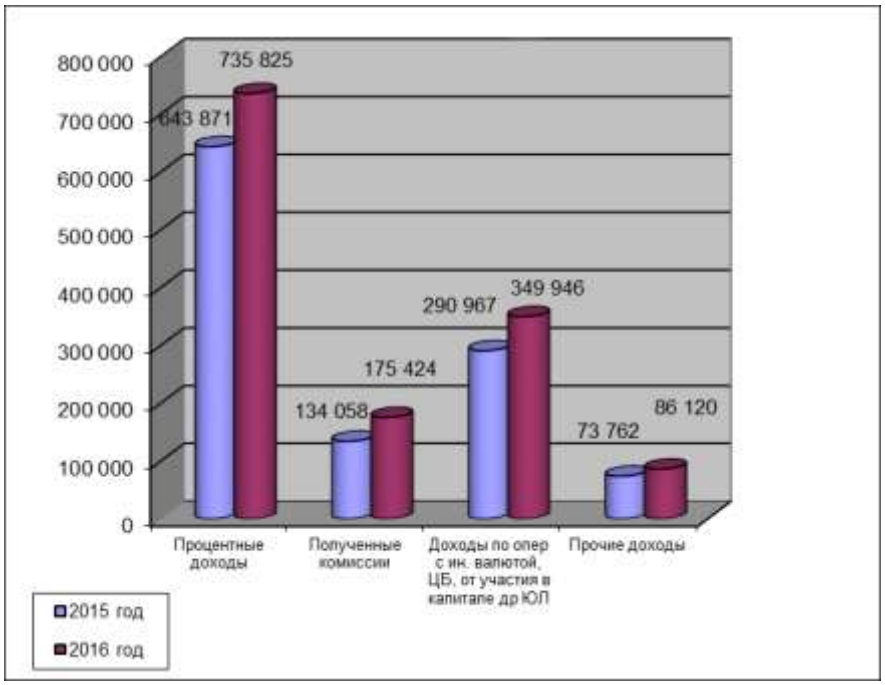
Статья доходов	**2016 год**		**2015 год**	
	тыс. руб.	**%**	**тыс. руб.**	**%**
Процентные доходы	735 825	29,8%	643 871	30,1%
в т.ч. проценты по кредитам	690 396	27,9%	612 804	28,7%
проценты по МБК	40 481	1,6%	27 575	1,3%
Полученные комиссии	175 424	7,1%	134 058	6,3%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	349 904	14,2%	290 948	13,6%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42	0,002%	19	0,001%
Прочие доходы	1 209 610	49,0%	1 067 051	50,0%

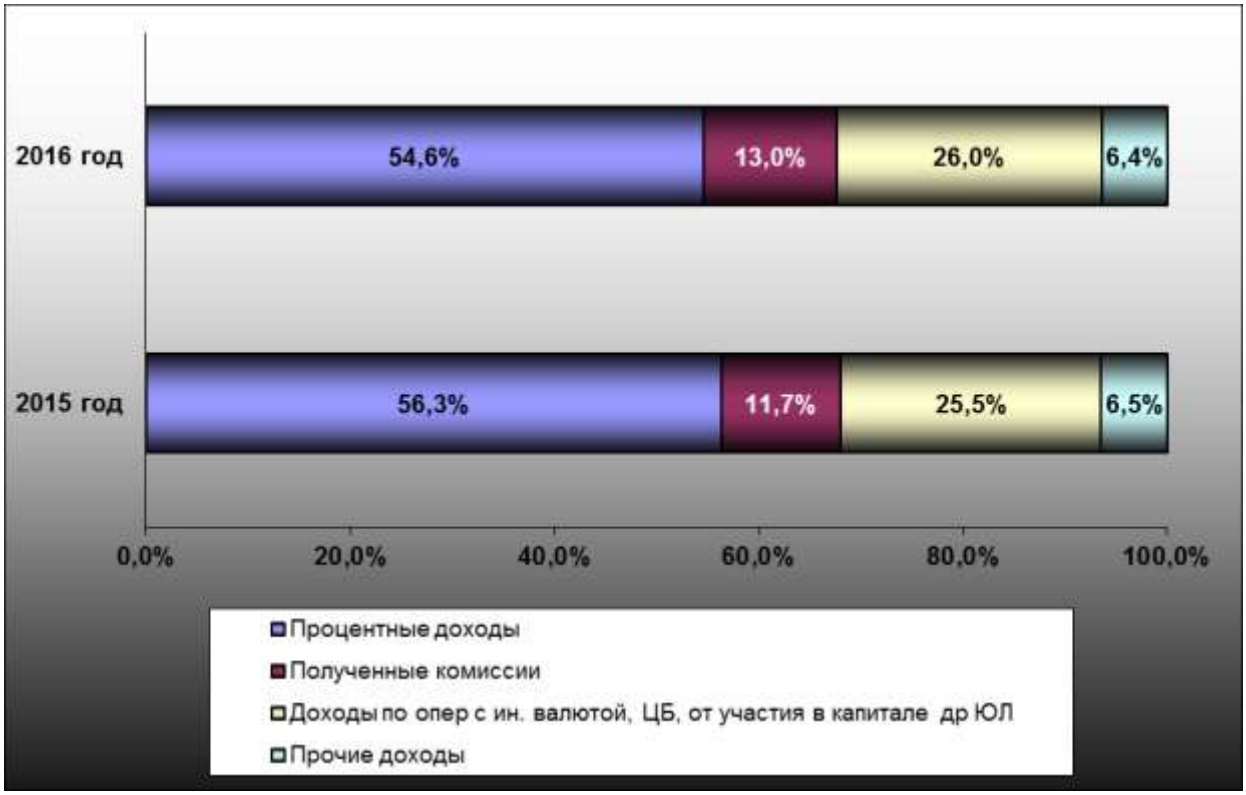
в т.ч. восстановленный резерв	1 123 490	45,5%	993 289	46,5%
Всего доходов	**2 470 805**	**100,0%**	**2 135 947**	**100,0%**

Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	**2016 год**		**2015 год**	
	тыс. руб.	**%**	**тыс. руб.**	**%**
Процентные доходы	735 825	54,6%	643 871	56,3%
в т.ч. проценты по кредитам	690 396	51,2%	612 804	53,6%
проценты по МБК	40 481	3,0%	27 575	2,4%
Полученные комиссии	175 424	13,0%	134 058	11,7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	349 904	26,0%	290 948	25,5%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42	0,0%	19	0,0%
Прочие доходы	86 120	6,4%	73 762	6,5%
Всего доходов	**1 347 315**	**100,0%**	**1 142 658**	**100,0%**

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 2016 год по сравнению с прошлым годом увеличились на 15,7% и составили 2 470 805 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - увеличились на 17,9% и составили 1 347 315 тыс. руб.





Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в кредитных организациях (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 54,6%. За 2016 год они составили 735 825 тыс. рублей, что на 14,3% больше, чем за 2015 год.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 0,5 процентных пунктов (с 25,5% до 26%). Основное увеличение произошло за счет роста положительной переоценки ин. валюты на 18,2% или на 49 031 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 318 243 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 11,7% до 13%. В абсолютном выражении комиссионные доходы выросли на 41 366 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 2016 год в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва снизилась с 6,5% до 6,4%.

Расходы банка с учетом созданных резервов

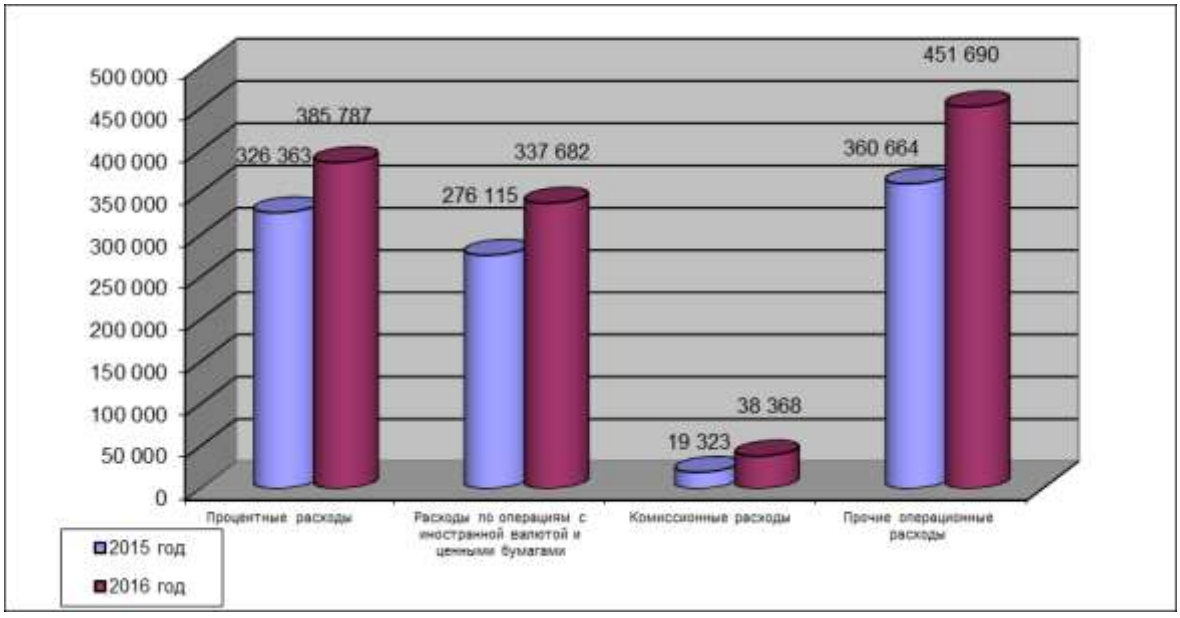
Статья расходов	2016 год		2015 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	385 787	15,6%	326 363	14,8%
- по привлеченным средствам клиентов	385 783	15,6%	325 906	14,7%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%

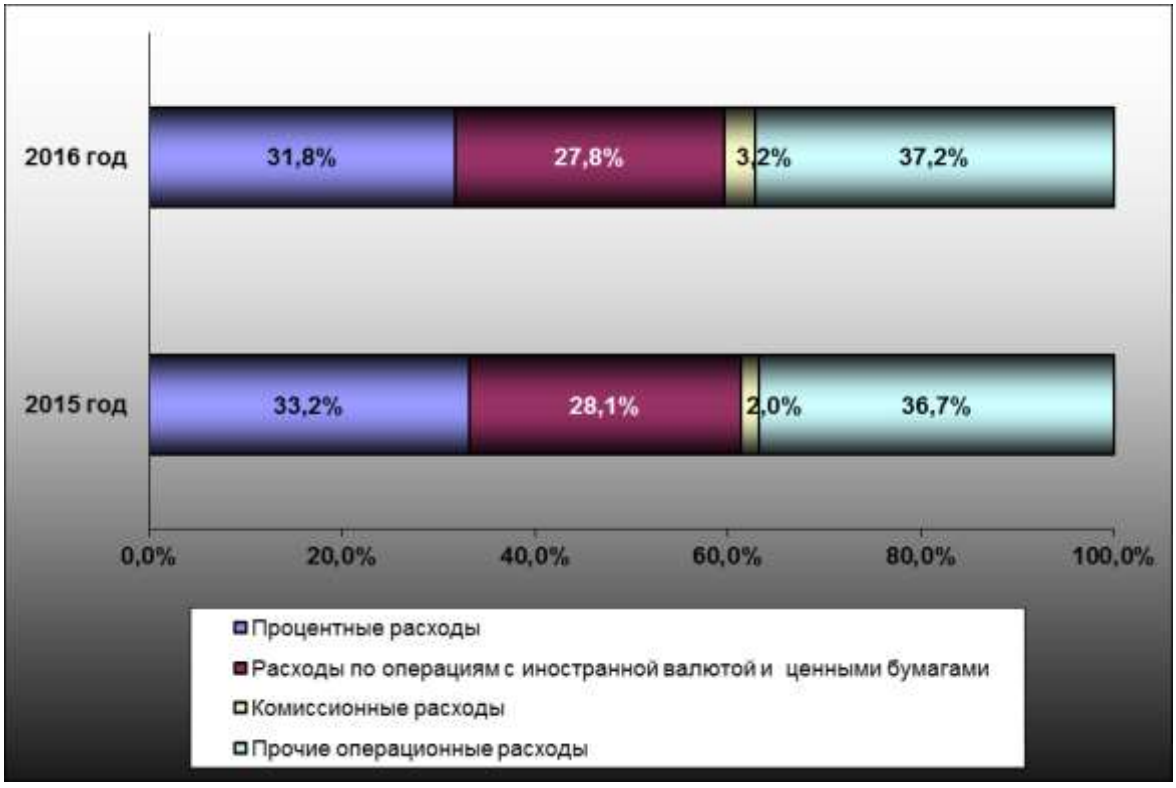
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	4	0,0%	457	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	337 682	13,7%	276 115	12,5%
Комиссионные расходы	38 368	1,6%	19 323	0,9%
Прочие операционные расходы	1 706 730	69,1%	1 589 959	71,9%
в т.ч. созданный резерв	1 255 040	50,8%	1 229 295	55,6%
- начисленные (уплаченные) налоги	39 708	1,6%	2 980	0,1%
Всего расходов	**2 468 567**	**100,0%**	**2 211 760**	**100,0%**

Расходы банка без учета созданных резервов

	2016 год		**2015 год**	
Статья расходов	**тыс. руб.**	**%**	**тыс. руб.**	**%**
Процентные расходы	385 787	31,8%	326 363	33,2%
- по привлеченным средствам клиентов	385 783	31,8%	325 906	33,2%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	4	0,0%	457	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	337 682	27,8%	276 115	28,1%
Комиссионные расходы	38 368	3,2%	19 323	2,0%
Прочие операционные расходы	451 690	37,2%	360 664	36,7%
- начисленные (уплаченные) налоги	39 708	3,3%	2 980	0,3%
Всего расходов	**1 213 527**	**100,0%**	**982 465**	**100,0%**

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 2016 год увеличились на 11,6%, составив 2 468 567 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 23,5% и составили 1 213 527 тыс. руб.





Процентные расходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились на 18,2% и составили 385 787 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 33,2% до 31,8%.

Основной рост произошел “По депозитам клиентов - физических лиц” и “По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц”, за 2016 год расходы составили 363 043 тыс. рублей, рост на 44 043 тыс. рублей по сравнению с 2015 годом, что связано с ростом объемов по депозитам физических лиц на 30% при снижении средней ставки на 13%.

Рост расходов на 12 002 тыс. рублей по депозитам юридических лиц произошел из-за увеличения средней суммы привлеченных средств в 3,5 раза по сравнению с 2015 годом при снижении ставки по депозитам на 9%.

Наблюдается снижение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, за 2015 год расходы составили 457 тыс. рублей, за 2016 год расход по данной статье составил 4 тыс. рублей.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов снизилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом с 28,1% до 27,8%. Указанные расходы составили 337 682 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 325 057 тыс. рублей (за 2015 год – 269 231 тыс. рублей, рост на 55 826 тыс. рублей), что связано с большой волатильностью курса валюты.

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (3,2%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 38 368 тыс. рублей.

Доля статьи «Прочие операционные расходы» в общих расходах банка без учета созданных резервов за 2016 год составляет 37,2%, величина данных расходов по сравнению с 2015 годом в абсолютном выражении увеличилась на 91 026 тыс. рублей.

Наблюдается рост по статье “Расходы на содержание персонала” на 11% или на 20 719 тыс. рублей в абсолютном выражении. Рост расходов связан с созданием резерва по отпускам, согласно Положению Банка России № 465-П, на сумму 4 853 тыс. рублей, начисление резервов, при этом составило 1 466 тыс. рублей. Также на рост расходов по оплате труда повлияло: открытие новых 6-ти офисов, выплаты стимулирующего характера сотрудникам банка, в том числе отсроченные платежи на выплату вознаграждений согласно 154-И, выплаты пенсионерам и компенсационные выплаты при увольнении сотрудников в связи с реорганизацией двух филиалов.

По статье “Налоги и сборы” рост на 36 728 тыс. рублей (за 2015 год расход составил 2 980 тыс. рублей, за 2016 год – 39 708 тыс. рублей). Основная часть расходов – земельный налог, расходы за 2016 год составили 24 953 тыс. рублей (из них 23 479 тыс. рублей – земельный налог по земельным участкам, расположенным в МО “Казань”)

По статье «Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности» рост расходов составил 13 902 тыс. рублей, что связано с изменением справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Выросли расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 10 401 тыс. рублей по статье «Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи».

На 7 387 тыс. рублей наблюдается рост расходов на аренду, на 2 026 тыс. рублей на обеспечение безопасности, которые возникли в связи с открытием в конце 2015 и середине 2016 года офисов в городе Москва, Владикавказ и Махачкала.

Наблюдается увеличение расходов по страхованию вкладов на 4 228 тыс. рублей в связи с увеличением базовой ставки банковских отчислений в Агентство по страхованию вкладов с 0,1% до 0,12% с III квартала 2016 года.

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли (покрытии убытка)

Решение о распределении прибыли, полученной по результатам работы за 2016 год, будет принято после утверждения Годовой отчётности Банка Годовым общим собранием акционеров. Дивиденды за 2016 г. в течение года не выплачивались.

По результатам рассмотрения и утверждения годовой отчетности Банка за 2015 год Годовым общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2015 год.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, и соответствующая сумма на долю участия

Размеры дивидендных выплат указаны в таблице:

(тыс.руб.)

	2016	2015
Чистая прибыль (Убыток) АО "Автоградбанк" по РСБУ (тыс.руб.)	2 238	-75 813
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	-	-
Общий объем дивидендных выплат (тыс.руб.)	-	-
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли АО «Автоградбанк»)	-	-

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

На деятельность банка в II полугодии 2016 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Минувший 2016 год (особенно его вторая половина) стал одним из самых трагических для банковской системы Татарстана. Республика пережила уход с рынка нескольких банков и беспрецедентное крушение второй по величине региональной финансовой группы – ТФБ. Каждый четвертый житель Татарстана, по оценкам экспертов, пострадал в результате масштабного банковского кризиса, накрывшего республику. Уже понятно, что проблемы могут иметь печальные последствия для Татарстана. Нельзя исключать, что следом начнутся проблемы и в ряде других банков, так или иначе завязанных на Татфондбанке.

За последние три года с российского рынка банковских услуг ушло около 300 банков. Так, в 2014 году Центральный банк отозвал лицензии у 86 кредитных организаций, в 2015 году — у 93, в 2016-м — у 83 банков. Печальная статистика коснулась и республики Татарстан: 3 ноября 2016 года была отозвана лицензия у ООО КБ «Камский горизонт» (3 марта 2017 года – у банков ПАО «Татфондбанк», ПАО «ИнтехБанк» и АО «АНКОР БАНК»).

В декабре 2016 г. татарстанские банки пострадали от ложных рассылок в мессенджерах, в частности в WhatsApp и Viber, а также в соцсетях. Рассылка содержала призыв не доверять

сразу нескольким банкам Татарстана, в ней перечислялся ряд наименований банков с рекомендацией срочно забирать деньги.

Правительство РТ выступило с официальным заявлением, призванным успокоить население и бизнес: «В последнее время участились случаи получения жителями Республики Татарстан информационных сообщений с призывами изымать средства из банков нашей республики, о закрытии банков и другой негативной информации. Данные сообщения не соответствуют действительности и направлены на то, чтобы посеять панику и напряжение в обществе, — говорится в сообщении. — Официально заявляем, что ситуация в банковском секторе республики находится под контролем. У банков Татарстана достаточно капитала и ликвидных ресурсов для исполнения своих обязательств перед клиентами и осуществления расчетов. Просим вас не поддаваться панике и исключить распространение указанной ложной информации».

По данным Банка России, по итогам 2016 года прибыль кредитных организаций выросла почти в пять раз по сравнению с предыдущим годом и составила 930 млрд. руб. Но более половины из этой суммы заработал Сбербанк, а основные показатели деятельности банков, как отмечает сам регулятор, снизились. Банки сократили объемы кредитования как экономики в целом, так и нефинансовых организаций в частности. Потребительское кредитование выросло на символическую величину. Существенный рост прибыли банковского сектора в 2016 году во многом обусловлен эффектом низкой базы, так как 2015 год оказался одним из самых неудачных для банков после кризисного периода 2008–2009 годов.

В целом восстановление прибыли в 2016 году стало возможным, прежде всего, благодаря сокращению расходов по созданию резервов на потери. По данным Банка России, остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд. руб. По итогам 2016 года объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился на 8,9%, а по розничному — на 0,7%.

Общий кредитный портфель банков Татарстана на 1 января 2017 года составил 350,6 млрд. рублей, без учета ТФБ и «Тимер банка», у которых на 1 декабря 2016 года ссудный портфель составлял 118,1 и 18,2 млрд. рублей соответственно. На 1 января 2016 года совокупный кредитный портфель банков республики, без этих же двух игроков, составлял 368,2 млрд. рублей. То есть за год региональные банки потеряли 5% кредитного бизнеса.

Вполне предсказуемо по итогам года могло произойти и снижение активов банков республики, однако этого не случилось. Ситуацию спас, фактически, один банк — «Аверс», активы которого за год выросли чуть ли не вдвое — более чем на 40 млрд. рублей, перешагнув отметку в 100 миллиардов. Как результат, совокупные активы банков республики к началу 2017 года, без ТФБ и «Тимера», составили 766 млрд. рублей.

Что касается кредитования корпоративных клиентов, то можно отметить некоторый перекос на рынке. С одной стороны, на лицо избыточная ликвидность банков и желание кредитовать, с другой – бизнес заявляет о недоступности финансовых ресурсов.

Президент России Владимир Путин отреагировал на ситуацию в своем послании Федеральному Собранию, поручив увеличить кредитование реального сектора экономики, причем речь идет и о финансировании напрямую из бюджета, минуя банки. Подобная практика уже есть – по многим госпрограммам функции банка берут на себя фонды. Главная проблема банков – в жесточайших требованиях к заемщику, которые год от года становятся все жестче. Для ЦБ как надзорного органа идеальным вариантом был бы 100-процентный

резерв по каждому кредиту, но таким образом снижается рентабельность бизнеса самих банков.

Драйвером кредитования физлиц в 2016 году, по мнению банковских экспертов, было ипотечное кредитование. При этом в целом закредитованность населения заметно упала: по данным Национального бюро кредитных историй, за последние два года доля заемщиков, отдающих на обслуживание кредитов большую половину своего дохода, сократилась с 13,7% до 9,8%. В рейтинге регионов Татарстан по доле заемщиков с долговой нагрузкой свыше 50% от дохода занимает среднюю позицию, наш показатель на конец 2016 года равен 10,87%. Просроченные задолженности и испорченные кредитные истории тоже пока не изжиты — как правило, платежеспособность клиентов зависит от общей экономической ситуации в стране, наличия рабочих мест и стабильности зарплаты.

АО «Автоградбанк» в 2016 году отметил свой 25-летий Юбилей. В честь праздника банк провел ряд социально значимых акций, таких как городской конкурс «Молодой предприниматель Автограда-2016», городской конкурс детского рисунка «Я директор банка», общегородской фотоконкурс «Мой любимый Автоград».

Основной упор в работе банка сделан на предоставление комплексного банковского обслуживания представителей малого и среднего бизнеса, а также на внедрение перспективных кредитных продуктов для розничных клиентов.

Модернизирован и обновлен официальный сайт банка.

1.8. Информация о перспективах развития банка

Стратегия развития АО «Автоградбанк» включена в состав Бизнес-плана АО «Автоградбанк» на 2017 год и на период до 2020 года, утвержденного решением Правления (протокол № 65 от «24» ноября 2016 г.) и решением Совета директоров (протокол № 36 от «22 » декабря 2016).

В рамках стратегической концепции универсальный федеральный банк АО «Автоградбанк» - круглосуточное эффективное кредитное учреждение, ориентированное на удовлетворение потребностей услуг широкого спектра клиентов.

Приоритетные стратегические направления:

Рост объёмов бизнеса за счет предоставления востребованных рентабельных продуктов путем:

1. Активного развития технологии продаж банковских продуктов в разрезе целевых категорий клиентов и отдельных продуктов.
2. Увеличения и диверсификации ресурсной базы, акцент на депозиты юридических лиц.
3. Развития розничного бизнеса, партнерские проекты в розничном бизнесе, акцент на обслуживание зарплатных клиентов, акцент на кредитование отдельных сегментов заемщиков: заемщики с положительной кредитной историей, пенсионеры, сотрудники бюджетной сферы, акцент на ипотеку с МСК, развитие автокредитования, перекредитовка.
4. Комплексного предоставления услуг клиентам малого и среднего бизнеса с наращиванием большими темпами расчетно-кассового обслуживания ЮЛ и ИП; доступная программа кредитования малого бизнеса, развитие микрокредитования предпринимателей.

5. Инновационности (совершенствование дистанционного банковского обслуживания, в том числе продвижение нового сайта банка, активное использование каналов интернет, расширение деятельности на рынке пластиковых карт, в том числе запуск карт национальной платежной системы «МИР».
6. Повышения внутренней эффективности банковского бизнеса (централизация операционных функций, централизованное управление операционными процессами и их качеством, оптимизация управления персоналом: установление плановых показателей KPI, повышение квалификации и заинтересованности сотрудников, подготовка универсальных кадров, совершенствование организационной структуры, оптимизация бизнес-процессов банка, учет и контроль своевременности и качества выполнения бизнес-задач, оптимизация издержек; совершенствование системы мониторинга и управления рисками в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности, ведущее к повышению эффективности банковских процессов).

1.9. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)

Наименование: АО «Екатеринбургский Аудит – Центр».

Место нахождения: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, д.60 а.

АО «Екатеринбургский Аудит – Центр» оказывает Банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности непрерывно с 2010 года.

АО «Екатеринбургский Аудит – Центр» внесен в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов. Является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций № 10201046624.

Между аудиторской фирмой и Банком отсутствуют иные имущественные интересы (за исключением оплаты аудиторских услуг).

Между аудиторской фирмой и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

Аудиторская фирма не оказывает Банку определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг.

2. Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 6.12.2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российского Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П (далее - Правила № 385-П) и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета,

определяемых «Учетной политикой АО «Автоградбанк» на 2016г., утвержденной приказом №321 от 30.12.15 года.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным методом.

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

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

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

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если не более 30% площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк продолжает учитывать данные объекты по справедливой стоимости.

Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не реже одного раза в год. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:
первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам , - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2016 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П и в соответствии с Учетной политикой Банка.

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

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

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих категорий:
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

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

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

На 01.01.17 г. и на 01.01.16 г. Банк не имеет акций акционерных обществ, паев паевых инвестиционных фондов, над управлением которых банк осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на их деятельность, подлежащих учету на соответствующем счете второго порядка балансового счета N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).

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

Если рыночная цена по итогам торгового дня отсутствует (нет достаточного количества сделок, не рассчитывается организатором торгов, информация отсутствует), то в качестве

основы для определения текущей (справедливой) стоимости могут признаваться следующие цены, перечисленные в порядке очередности их признания:
- средневзвешенная цена заключенных сделок по данной бумаге, рассчитанная организатором торговли по итогам торгового дня;
- цена последней сделки по итогам торгового дня;
- последняя цена спроса по итогам торгового дня.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

акционеров и, согласно Уставу банка, должен составлять не менее 15% от уставного капитала. Использование резервного фонда в 2016 г. не производилось.

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

2.2. 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.

При разработке Учетной политики на 2016 год было учтено вступление в силу с 01 января 2016 г. следующих Положений Банка России:

- Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитной организации»;
- Положение Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения в учете, связанные с вступлением в силу указанных Положений не оказали существенного влияния на сопоставимость данных. Корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2016 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в течение 2016 года также не было.

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

Исходя из имеющихся знаний, существует обоснованная возможность того, что в следующем финансовом году не возникнет необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств. Так как балансовая стоимость активов и обязательств, которые заключают в себе риск её изменения в течение следующего финансового года, на конец отчетного периода измеряется по справедливой стоимости на основе рыночных цен и экспертных оценок.

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. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в размере 10 % от величины финансового результата (счет 706) той статьи расхода (дохода) Банка на отчетную дату, по которой будет отражаться данная операция.

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 Указание 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 2016 год были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты (см. таблицу ниже).

На 01.01.2017 г.

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Уменьшение начисленного налога на прибыль по состоянию на 1 января 2017 г.	2237
2	Доначисление прочих налогов (транспортный, земельный, налог на имущество)	(846)
3	Уменьшение ОНО, согласно расчету за 2016г	9617
4	Досоздание резервов на прочие потери	(302)
5	Корректировка резерва по ДА, предназначенным для продажи	3024
6	Доначислена амортизация ОС за декабрь 2016 г.	(278)
7	Доначислены проценты по депозитам негос. ком. орг-ий	(1)
8	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 4.09.2013г.	(3715)
9	Создание резервов на возможные потери по ссудам	(45752)
10	Отражение вознаграждения по договору ГПХ, относящегося к отчетному периоду	(4)
11	Уценка ДА, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(10401)

12	Результат переоценки НВНОД по состоянию на 31 декабря 2016г.	27967
13	Уценка основных средств по состоянию на 31 декабря 2016г.	(3157)
14	Корректировка результатов переоценки ОС по состоянию на 31 декабря 2016г. (исправление)	3018
	Итого влияние на финансовый результат	(18593)

Общий объем и состав СПОД за 2016г. отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №13 к Положению банка России № 385-П.

на 01.01.2016 г.

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Доначислены налоги (кроме налога на прибыль) за 2015г	- 56
2	Уменьшение отложенного налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2015г	8 019
3	Регулирование резервов на возможные потери по ссудам	- 4588
4	Регулирование резервов на прочие потери	- 466
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 4.09.2013г.	- 2 857,3
6	Отражение вознаграждения по агентским договорам, относящегося к отчетному периоду	- 48
7	Регулирование начисленных процентов по кредитному .договору	0,3
	Итого влияние на финансовый результат	- 4

Общий объем и состав СПОД за 2015г. отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №13 к Положению банка России № 385-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;

- судебные разбирательства, проистекающие из событий, произошедших после отчетной даты, которые могли повлиять на финансовое состояние Банка, не происходили;

- такие события, как пожар, авария, стихийное бедствие и другие чрезвычайные ситуации, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не происходили;

- в период после отчетной даты вступили в силу изменения в законодательстве о страховых взносах. Страховые взносы передали на администрирование в налоговые органы и увеличили предельные величины базы для их начисления:

- предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования установлена в сумме 755 000 руб.

- предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд РФ 876 000 руб. С суммы указанного превышения уплачиваются взносы в ПФР по тарифу в размере 10%.

В период подготовки годового отчета за 2016 год не принималось решения о закрытии внутренних структурных подразделений Банка.

В период подготовки годового отчета за 2015 год не принималось решения о закрытии внутренних структурных подразделений Банка.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на 2017 год

В учетную политику на 2017 год в целях бухгалтерского учета изменения не вносились.

Прекращение применения Банком в 2016 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 2016г. не составлялась.

2.8. Информация о разводненной прибыли (убытка) на акцию

	На 01.01.2017 или за 2016 год	01.01.2016 или за 2015 год
Прибыль (убыток) на акцию, руб./акция.	0,02	-0,66
Чистая прибыль банка, тыс. руб.	2 239	-75 813
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук.	115 000 000	115 000 000

В 2016 году Банк произвел выкуп собственных акций в количестве 1 136 345 шт.

В последующем периоде 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)

	на 01.01.2017 г.	**На 01.01.2016г.**
Наличные средства	186 063	292 287
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	228 884	186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 223	5 889
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	72 132	50 709
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	17 761	3 744
Резерв на возможные потери	(215)	(300)
Денежные средства и их эквиваленты	**505 848**	**538 739**

Остатки денежных средств на 01 января 2017 г. составляют 505 848 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 38 981 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 25 392 тыс. руб.). В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

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)

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	**81 263**	**50 209**
Акции ОАО Сбербанка России	1 374	809
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	79 889	49 400

По состоянию на 01 января 2017 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25080,25081,26206.

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 на 01 января 2017 года :

- выпуск 25080 в количестве 25100 шт., имеют срок погашения – 19.04.2017г., купонный доход 7,4% . На 01.01.2017 г. начисленный купонный доход составляет 371,5 тыс. рублей.
- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%. На 01.01.2017 г. начисленный купонный доход составляет 245 тыс. рублей
- выпуск 26206 в количестве 45601 шт., имеют срок погашения – 14.06.2017 г., купонный доход 7,4% . На 01.01.2017 г. начисленный купонный доход составляет 157 тыс. рублей.

Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26203 были погашены в августе 2016 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.

При формировании исходных данных таких активов, как инвестиционные паи открытых ПИФов принимаются следующие допущения:

- характер изменения стоимости пая от первоначальной стоимости

При формировании исходных данных таких активов, как инвестиционные паи закрытых ПИФов принимаются следующие допущения:

- оценки рисков в отношении доверительного управляющего;
- риск обесценения стоимости чистых активов закрытого ПИФа.

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в отчетном году не осуществлялся, изменения методов оценки указанных активов не

производились. Учитывая незначительность доли указанных активов, их влияние на прибыль (убыток) Банка не существенно. К примеру, при увеличении справедливой стоимости данных активов на 1% снижение прибыли составит 21,8 тыс. руб., при снижении справедливой стоимости на 1% увеличение прибыли составит 21,8 тыс. руб.

3.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	**На 01.01.2017 г.**	**На 01.01.2016 г.**
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+ стр.8), в том числе:	**4 614 346**	**4 272 570**
1	***Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:***	**2 929 728**	**2 429 983**
1.1	Добыча полезных ископаемых	2 676	3 200
1.2	обрабатывающие производства	373 867	344 057
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	178 927	13 337
1.4	Строительство	174 478	163 665
1.5	транспорт и связь	232 303	296 719
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 099 888	814 768
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	72 769	64 095
1.8	прочие виды деятельности	455 285	452 188
1.9	на завершение расчетов	339 535	277 954
	Кредиты корпоративным клиентам	*142 100*	*102 497*
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	*2 787 628*	*2 327 486*
2	***Кредиты физическим лицам всего, в том числе:***	**1 125 525**	**1 314 344**
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	27 456	23 584
2.2	ипотечные жилищные ссуды	471 485	510 232
2.3	Автокредиты	28 676	49 647
2.4	иные потребительские ссуды	597 908	730 881
3	***Депозиты в Банке России***	**280 000**	**275 000**
4	***Межбанковские кредиты и депозиты***	**0**	**0**
5	***Учтенные векселя***	**20 479**	**1 983**
6	***Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа***	**106 188**	**69 734**
7	***Вложения в приобретенные права требования***	**151 250**	**180 349**
8	***Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам***	**1 176**	**1 177**
	Резервы на возможные потери	**(697 128)**	**(628 464)**
	Чистая ссудная задолженность	**3 917 218**	**3 644 106**

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

По состоянию на 01.01.2017 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	***31-90 дней***	***91-180 дней***	***181-365 дней***	***Более 1 года***	***Просроченные ссуды***	***Итого***
Ссуды	713 007	481 368	891 161	666 834	1 564 806	297 170	**4 614 346**
Резервы на возможные потери							**(697 128)**
Ссуды за вычетом резерва							**3 917 218**

По состоянию на 01.01.2016 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	***31-90 дней***	***91-180 дней***	***181-365 дней***	***Более 1 года***	***Просроченные ссуды***	***Итого***
Ссуды	629 055	461 712	707 534	500 046	1 715 641	258 582	**4 272 570**
Резервы на возможные потери							**(628 464)**
Ссуды за вычетом резерва							**3 644 106**

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	**На 01.01.2017 г.**	**На 01.01.2016 г.**
Амурская область	1 839	4 000
Астраханская область	70 208	75 239
Волгоградская область	60 966	71 871
Нижегородская область	4 188	11 380
Иркутская область	62	112
Кировская область	6 175	7 505
Самарская область	444	8 142
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	0
Москва и Московская область	202 645	130 710
Оренбургская область	2 573	3 091
Пензенская область	2 040	2 201
Пермская область	3 135	48
Ростовская область	9	9

Рязанская область	223 700	57 885
Саратовская область	1 343	0
Саха-Якутия	1 695	0
Тюменская область	20	75
Ульяновская область	94	1 382
Челябинская область	728	1 364
Республика Карелия	0	0
Башкортостан	25 355	23 367
Марий-Эл	2 392	1 258
Республика Татарстан	3 924 724	3 839 409
Удмуртская Республика	49 790	31 915
Чувашская Республика	30 221	1 607
Резервы на возможные потери	(697 128)	(628 464)
Чистая ссудная задолженность	**3 917 218**	**3 644 106**

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

(В тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.	**На 01.01.2016 г.**
Вложения в долговые обязательства	**0**	**0**
Вложения в долевые обязательства:		
Корпоративные акции	634	347
Паи паевых инвестиционных фондов	22 490	22 489
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Резервы на возможные потери	**(10 511)**	**(10 616)**
Итого	**12 613**	**12 220**

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	**Вид экономической деятельности эмитента**	Географическая концентрация	**На 01.01. 2017 г.**	**На 01.01. 2016 г.**
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	78	39
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	557	308
ИТОГО			***635***	***347***
Активы, по которым создается резерв				
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	495	495

УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	472	472
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	500	500
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	21 022	21 022
Итого			***22 489***	***22 489***
Всего активов			***23 124***	***22 836***
Резерв на возможные потери			***(10 511)***	***(10 616)***
Итого активов за минусом резервов			***12 613***	***12 220***

По состоянию на 1 января 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, часть вложений в ПИФы оценена по третьей категории качества.

По состоянию на 01 января 2017 г. на балансе Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 1 января 2016 года в портфеле Банка числятся следующие активы:

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

По состоянию на 01 января 2016 г. на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2017 г. и на 01 января 2016 года на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

3.6. Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения.

В течение 2016 и 2015 года ценные бумаги не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2017 г и на 01.01.2016 г. на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(В тысячах рублей)

	На 01.01. 2017г.	**На 01.01.2016г.**
Основные средства	499 321	584 111
Земля	63 136	53 465
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	325 590	113 481
Нематериальные активы	4 975	66
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	5 609	5 746
Материальные запасы	3 105	3 207
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**901 736**	**760 076**
Амортизация	(66 524)	(149 073)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	**835 212**	**611 003**

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 047	**150 871**
Резервы на возможные потери	(7 800)	**(6 724)**
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**97 247**	**144 147**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду:

(В тысячах рублей)

2016г	*наименование*	*61907-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности*	*61908-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду*	*61905-земля временно неиспользуемая в основной деятельности*	*61906-земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду*
	Стоимость на 01.01.16	4284	44662	45000	19535
	Ввод в эксплуатацию за период	29831	58301	128871	0
	Выбытие за период		32860	0	0
	Переоценка в отчетном периоде	0	-1	0	0
	Переоценка на 01.01.17г.	127	-3311	34793	-3642
	Стоимость на 01.01.17г.	34242	66791	208664	15893

тысячах рублей)

2015г	*наименование*	*60410-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности*	*60411-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду*	*60412-земля временно неиспользуемая в основной деятельности*	*60413-земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду*
	Стоимость на 01.01.15	13781	5636	0	18344
	Ввод в эксплуатацию за период	7194	38781	45000	0
	Выбытие за период	16691	0	0	0

	Переоценка в отчетном периоде	0	245	0	1191
	Переоценка на 01.01.16г.	0	0	0	0
	Стоимость на 01.01.16г.	4284	44662	45000	19535

Фактические затраты на приобретение, сооружение (строительство) объектов основных средств за 2016г. составили 5735 тыс. руб.

Незавершенные договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. Все нефинансовые текущие активы используются эффективно.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Переоценка основных средств по группе «Недвижимость и земельные участки» по состоянию на 01.01.17г. была проведена оценочной компанией ООО «Таксатор». Оценщик Фадеев Владимир Петрович , член Ассоциации СРО « НКСО».

Переоценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности была проведена по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

3.8. 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)

	На 01.01.2017 г.			**На 01.01.2016г.**		
Прочие активы	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего	**1 391**	**36 316**	**37 707**		**28 093**	**28 093**
в том числе: Требования по процентам	5	22 480	22 485		21 189	21 189
Требования по кредитным договорам		1 207	1 207		1 110	1 110
Комиссии по гарантиям		0	0		0	0
Прочие комиссии		7 103	7 103		3 716	3 716
Прочее	1 085	11	1 096		1	1
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры130	301	5 515	5 816		2 077	2 077
Нефинансового характера, всего		**49 553**	**49 553**	**981**	**49 142**	**50 123**

в том числе:						
Дебиторская задолженность		17 708	17 708		14 923	14 923
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		53	53		119	119
Требования по возмещению расходов		24 282	24 282		14 392	14 392
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		17	17			
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		6 613	6 613	**981**	5 382	6 363
Прочее		880	880		14 326	14 326
Итого до вычета резерва	**1 391**	**85 869**	**87 260**	**981**	**77 235**	**78 216**
Резерв под возможные потери по прочим активам			(42 784)			(33 260)
За вычетом резервов на возможные потери			**44 476**			**44 956**

Информация по прочим активам в разрезе сроков оставшихся до погашения представлена в таблице:

(В тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.	**На 01.01.2016 г.**
До года	87 099	69 553
Более 1 года, в том числе	161	8 663
Прочие активы	**87 260**	**78 216**

К долгосрочной дебиторской задолженности Банка относятся затраты на сопровождение программных продуктов, которые ежемесячно равными долями списываются на расходы банка.

3.9. Средства кредитных организаций

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

(в тысячах рублей)

Наименование	**На 01.01.2017 г.**	**На 01.01.2016 г.**
Корреспондентские счета	0	0
Депозиты Банка России	0	0
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	0	0
ВСЕГО	**0**	**0**

По состоянию на 01.01.17 и на 01.01.16 года отсутствуют средства, привлеченные от кредитных организаций.

3.10. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Юридические лица	**618 356**	**689 379**
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	456 513	581 082
Срочные депозиты	161 843	108 297
Физические лица	**3 895 923**	**3 364 795**
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	289 614	296 743
Срочные депозиты	3 606 309	3 068 052
Итого	**4 514 279**	**4 054 174**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	Сумма	**%**	**сумма**	**%**
Строительство	43 557	1,0	51 689	1,3
Торговля	160 883	3,6	239 130	5,9
Производство	52 469	1,2	67 645	1,7
Транспорт	63 215	1,4	55 912	1,4
Прочие	298 232	6,6	275 003	6,8
Физические лица	3 895 923	86,2	3 364 795	83
Всего	**4 514 279**	**100**	**4 054 174**	**100**

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

По состоянию на 01.01.2017 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 4 клиента на сумму 105 295 тыс. руб. Ставка привлечения 6-11% годовых сроком от 31 дня до 1 года.

По состоянию на 01.01.2016 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеет 1 клиент на сумму 50 000 тыс. руб. Ставка привлечения 13 % годовых сроком 3 месяца.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)

	На 01.01. 2017 г.	На 01.01.2016 г.
Векселя	0	2000

По состоянию на 01 января 2017 года выпущенные векселя Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2016 года все выпущенные векселя Банка являлись простыми беспроцентными. Векселя Банка были размещены в декабре 2015 г. Срок погашения данных векселей наступил в январе 2016 года.

Векселей, не предъявленных к исполнению в срок, на Балансе банка по состоянию на 01.01.17 года и по состоянию на 01.01.16 года нет.

3.12. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.			**На 01.01.2016 г.**		
	в ин. вал.	**в рублях**	**итого**	**в ин. вал.**	**в рублях**	**итого**
Финансового характера, всего *в том числе:*		**26 145**	**26 145**	**23**	**59 762**	**59 785**
Обязательства по процентам и купонам		805	805	23	26 463	26 486
Доходы будущих периодов		20 312	20 312		28 769	28 769
Прочее		5 028	5 028		4 530	4 530
Нефинансового характера, всего *в том числе:*	106	**37 440**	**37 546**	**137**	**14 577**	**14 714**
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		20 434	20 434		5 178	5 178
Кредиторская задолженность	106	11 708	11 814	137	2 915	3 052
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		4 205	4 205		48	48
Прочее		1 093	1 093		6 436	6 436
Итого	106	**63 585**	**63 691**	**160**	**74 339**	**74 499**

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.	**На 01.01.2016 г.**
До года	63 161	74 359
Более года	530	140
Прочие обязательства	**63 691**	**74 499**

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

	На 01.01.2017 г.		На 01.01. 2016 г.	
	Количество акций	**Номинальная стоимость**	**Количество акций**	**Номинальная стоимость**
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

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

	На 01.01.2017 г.	**На 01.01. 2016 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.	

Права и ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов предоставляемых одному акционеру).

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Акционеры Банка вправе:

участвовать в управлении делами Банка;

в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации;

принимать участие в распределении прибыли Банка;

получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или уставом Банка.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законом или уставом Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

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

АО «Автоградбанк» принадлежат акции кредитной организации в количестве 1 136 345 шт.

В 2016 году и в 2015 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

(в тысячах рублей)

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	***Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи***	***Прочие активы и условные обязательства кредитного характера***	***Итого***
на 01.01.2015г.	**424 462**	**10 365**	**30 595**	**465 422**
Создание	1 006 069	251	222 975	1 229 295
Восстановление	779 230		214 059	993 289
Списание	16 791		696	17 487
на 01.01.2016г.	**634 510**	**10 616**	**38 815**	**683 941**
Создание	935 462		319 578	1 255 040
Восстановление	820 725	105	302 660	1 123 490
Списание	45 489		2 311	47 800
на 01.01.2017г.	**703 758**	**10 511**	**53 422**	**767 691**

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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:

	2016 г.	2015 г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	-6 814	-19

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

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

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.	**На 01.01.2016 г.**
Налог на имущество	10 782	9 386
Транспортный налог	66	69
НДС, уплаченный за товары и услуги	9 067	99
Налог на землю	24 262	681
Уплаченная госпошлина	48	14
Налог на прибыль (20%)	0	0
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ) ,15%	654	519
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 171)	(7 788)
ИТОГО	**39 708**	**2 980**

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», вступившем в силу с 1 января 2014г. Банком произведен расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. По состоянию на 1 января 2017г. отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 5 171 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 г. отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 7 788 тыс. руб.

В течение 2016 и 2015 годов ставки налогов не изменялись.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

(в тыс. руб.):

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	2016 год	2015 год
1	Краткосрочные вознаграждения	157333	140 655
2	Выходные пособия	2015	2509
3	Долгосрочные вознаграждения	853	0
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	13	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	528	529

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2016-2015 года, Банком не производилось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом.

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

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

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

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

В 2016 и 2015 годах расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Собственные средства капитал состоит из:

(тыс. руб.)

№ п.п.		на 01.01.2017	на 01.01.2016
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	**626 516**	**656 468**
1	Уставный капитал	54 981	54 981
2	Эмиссионный доход	3 000	3 000
3	Резервный фонд	39 921	39 921
4	Прибыль предшествующих лет	532 757	619 951
5	*Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:*	(4 143)	(61 385)
	Нематериальные активы	(1 804)	(25)
	Вложения в собственные обыкновенные акции	(682)	0
	Отрицательная величина добавочного капитала	(1 657)	(37)
	Убыток предшествующих лет	0	0

	Убыток текущего года	0	(61 323)
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	**291 890**	**252 762**
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
7	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	215 456	192 743
8	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	21 931	0
10	Субординированные депозиты	0	0
11	*Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал*	*(5 516)*	*0*
	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	*(5 516)*	*0*
	Всего капитал	**918 406**	**909 230**

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедуру контроля за их использованием. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

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

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

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом не произошло.

Структура собственных средств за 2016 год значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 72,2% до 68,2%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 27,8% до 31,8%). Был произведен пересчет капитала на 01.01.2016 для сопоставимости данных, в связи с изменениями порядка отражения в капитале счета 10610 (согласно Указанию 3856-У, вступившему в силу с 01.01.2016 года).

Снижение основного капитала произошло за счет уменьшения прибыли предшествующих лет по причине покрытия убытка за 2015 год за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Увеличение дополнительного капитала произошло за счет увеличения прибыли текущего года и прироста стоимости имущества за счет переоценки.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Остаток на 01.01.2017**	**Уд. вес**	**Остаток на 01.01.2016**	**Уд. вес**	**Изменения**
Собственные средства (капитал)	918 406	100,0	909 230	100,0	0
Основной капитал	626 516	68,2	656 468	72,2	-4,0
Дополнительный капитал	291 890	31,8	252 762	27,8	+4

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

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

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

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» на 01.01.2017 составляет 918 406 тыс. рублей (на соответствующую дату прошлого года – 909 230 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составил 15,4% (01.01.2016г. – 16,5%). Минимально допустимое значение норматива Н1 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	118000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	57981	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	57981
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60019	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	297406
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4514279	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	297406
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	835212	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1804	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1804	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1804
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1203	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1203
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	40723	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции	25	1136	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	682	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	682
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	454	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	454
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4020732	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

6.1. Информация об обязательных нормативах

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 139-И от 03.12.2012 г. "Об обязательных нормативах банков" на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России. В течение 2016 и 2015 годов Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

6.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату
		01.01.2017	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	626 516	656 468
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 192 506	4 755 992
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.1	13.8

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Недоступными для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) являются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, по которым имеется риск понесения потерь и соответственно Банком создан резерв.

По состоянию на 01.01.2017 сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляет 21 480 тыс. руб. с размером созданного резерва 215 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляет 29 959 тыс. руб. с размером созданного резерва 300 тыс. руб.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 2016 года и прошлого 2015 года не было.

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

- внутридневные кредиты и кредиты овернайт (лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт – 30 000 тыс. руб. по Генеральному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг № 14550009 от 30.01.2008);
- межбанковские кредиты (у Банка заключены договора о привлечении МБК с 14 банками-контрагентами. Банком установлен встречный лимит кредитования с ООО «Камский коммерческий банк» на 40 млн. рублей)

В 2016 году и в 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году и в 2015 году, не было.

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

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

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

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

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

Основными источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействия внешних событий.
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

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

Совет Директоров:

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

Правление Банка, Председатель Правления Банка:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- реализует в текущей деятельности стратегию управления рисками;

- обеспечивает организационную структуру Банка, соответствующую масштабам деятельности Банка и уровню стратегических целей;
- утверждает Лимитную политику;
- обеспечивает разработку и утверждение внутренних документов Банка по применению методов, процедур и стандартов для управления рисками;
- обеспечивает текущий контроль за соблюдением установленных процедур, Лимитной политики;
- формирует коллегиальные внутрибанковские органы по управлению рисками – Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по активам и пассивам;
- обеспечивает немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений уровня банковских рисков;
- обеспечивает использование эффективной системы управленческой отчетности для принятия решений на уровне Правления Банка.

Сектор управления рисками:

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

Отдел финансового анализа

проводит прогнозные и фактические расчеты параметров отдельных рисков.

Ответственный сотрудник:

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

Служба внутреннего аудита:

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

(или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Служба внутреннего контроля:

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

Структурные подразделения Банка:

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

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

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

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

Комитет по информационным технологиям определяет приоритетность автоматизации бизнес-процессов (процедур) и внедрение новых банковских продуктов, принимает решения по сбору информации, анализу, разработке информационного, технического, сопровождения, опытной эксплуатации и внедрения новых ИТ-продуктов.

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

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Цели и задачи управления банковскими рисками.

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

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

Принципы управления рисками Банка:

Ответственность за управление рисками. Управление банковскими рисками осуществляют

руководители Банка и его структурных подразделений, сотрудники Банка непосредственно организующих и осуществляющих финансово - хозяйственную деятельность Банка в рамках своих функциональных обязанностей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

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

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

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

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

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

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

Кредитный риск

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

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

- обязательные нормативы, установленные Банком России;

- структура кредитного портфеля в 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.

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. С этой целью размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России, увеличенного на 1 пункт.

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

Риск 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.

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.

Правовой риск и риск деловой репутации

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

Стратегический риск

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

8.5. Политика в области снижения рисков

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

В 2016 г. Банк уделял особое внимание совершенствованию процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

Мероприятия по снижению рисков Банка подразделяются на 3 категории:

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

Кредитный риск. Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рисковых событий.

Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

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

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

Основные методы управления кредитным риском:

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

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

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений,

платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

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

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

Рыночный риск. Цель управления рыночным риском:

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

Задачи управления рыночным риском:

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами организации системы управления процентным риском банковского портфеля являются:

- определение процедур измерения и мониторинга уровня процентного риска банковского портфеля;
- формирование системы отчетности по управлению процентным риском банковского портфеля;
- формирование системы лимитов;
- проведение стресс - тестирования;

- организация внутреннего контроля за эффективностью управления процентным риском банковского портфеля;
- раскрытие соответствующей информации о процентном риске банковского портфеля.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

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

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

2. Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их снижение:
   а) сокращать сроки заемных средств;
   б) увеличивать долю кредитов с фиксированной ставкой;
   в) увеличивать сроки инвестиций;
   г) сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов;

- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля. В Лимитной политике Банка установлены следующие лимиты:
  - лимиты предельных соотношений процентных ставок;
  - лимиты ставок размещения кредитных ресурсов;
  - лимиты ставок размещения МБК;
  - лимиты ставок размещения кредитных ресурсов в иностранной валюте;
  - лимиты ставок привлечения депозитов юридических лиц;
  - лимиты ставок привлечения МБК;
  - лимиты ставок привлечения вкладов физических лиц в рублях;
  - лимиты ставок привлечения вкладов физических лиц в иностранной валюте.
  - лимит показателя чистой процентной маржи;
  - лимит показателя спрэда от кредитных операций.

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

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

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

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

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в целях:

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

Цели управления операционным риском достигаются на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;

- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;
- организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля проводимых операций. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:
  - соблюдение стандартизированных правил;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.
  - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.
- заключение с сотрудниками Банка договоров о материальной ответственности; о неразглашении банковской тайны;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и материальным активам;
- проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка.
- установление лимитов на осуществление банковских операций, лимитов на рассмотрение заявок по операциям кредитования;
- автоматизация проводимых операций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование служебного автотранспорта;
- аутсорсинг охраны зданий Банка, инкассации денежных средств. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.
- разработка плана действий, направленных на обеспечение и/или восстановление деятельности Банка.

Текущий этап:

- повышение уровня квалификации сотрудников;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве;

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

Последующий этап:

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

Регуляторный риск. Цели управления регуляторным риском:

- укрепления финансовой устойчивости Банка;

- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития банка;

- построения эффективной системы управления рисками, способствующей усилению конкуренции, повышению информационной прозрачности и рыночной дисциплины;

- поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определённом в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечения по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и клиентов.

Факторы, положительно влияющие на уровень регуляторного риска:

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

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

- понимание всеми сотрудниками Банка задач комплаенса;

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

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

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

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

- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов;

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

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

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

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

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

Задачи управления риском концентрации:

- определение инструментов управления риском концентрации;
- практическая реализация мер по предотвращению или минимизации риска концентрации;
- создание информационного пространства, обеспечивающего функционирование системы управления риском концентрации;
- контроль за реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению риском и корректировка управленческих решений.

Принципы организации системы управления риском концентрации:

- адекватность системы управления риском концентрации характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность применения процедур управления риском концентрации.

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

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

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

Основные задачи создания системы управления риском потери деловой репутации

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

Основные мероприятия, проводимые Банком для минимизации риска деловой репутации:

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

Принцип «Знай своего служащего» реализуется через систему мероприятий:

- проведение предварительной проверки служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
- установление квалификационных требований к сотрудникам Банка;
- разработка и доведение до каждого служащего документа (должностной инструкции, положения об отделе), регламентирующего должностные обязанности, права и ответственность;
- своевременное доведение до всех служащих принципов профессиональной этики;
- разработка и доведение до каждого служащего мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключающих превышение служащим пределов его полномочий;
- установление требований к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- установление общих правил использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;
- проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства РФ, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления

банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по ПОД/ФТ;
- осуществление контроля за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений установление ограничительных мер (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, установление лимита выдачи средств под отчет и др.).
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства РФ или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

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

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

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:
- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений Банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников Банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;

– применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежат согласованию юридическим отделом.

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Ежеквартально формируется отчет по работе с проблемными и просроченными кредитами, отчет о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг, о достаточности и фактическом размере резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, результаты стресс - тестирования.

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

Ежегодно формируется отчет об уровне кредитного риска.

Рыночный риск

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

Процентный риск банковского портфеля

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных ставок,

мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики, проводится расчет показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций согласно Указанию Банка России № 2005–У «Об оценке экономического положения банков». Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

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

Операционный риск

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

Регуляторный риск

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

Риск ликвидности

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

Риск концентрации

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

Правовой риск и риск деловой репутации

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

Стратегический риск

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. объём требований к капиталу снизился на 1,1% по сравнению с 01.01.2016 г. и составил 15,4%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 2016 год -14,7%. Среднее значение показателя за 2016 год составило 15,4%.

01.01 .2016	01.02. 2016	01.03. 2016	01.04. 2016	01.05. 2016	01.06. 2016	01.07. 2016	01.08. 2016	01.09. 2016	01.10. 2016	01.11. 2016	01.12. 2016	01.01. 2017
16.5	15.7	16.4	15.7	15.3	15.5	15.0	15.2	14.9	14.7	14.9	14.9	15.4
100%	95.2%	99.4%	95.2%	92.7%	93.9%	90.9%	92.1%	90.3%	89.1%	90.3%	90.3%	93.3%

В течение 2016 года значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

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

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

Основой управления концентрацией рисков являются требования Банка России (в том числе обязательные нормативы) и лимитная политика Банка, утвержденная Правлением Банка на 2016 год.

Банк применяет следующие методы управления концентрацией рисков:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- структурно-стоимостной анализ баланса Банка, который включает в себя:
    - анализ фактической динамики привлеченных и размещенных ресурсов в разрезе финансовых инструментов и направлений деятельности;

- анализ показателей фактической стоимости и доходности используемых инструментов;
- выявление причин и факторов, оказавших в отчетном периоде влияние на фактический уровень рентабельности Банка;

– диверсификация портфелей Банка.

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

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

- процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств (показатель структуры привлеченных средств);
- процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств (показатель зависимости от межбанковского рынка);
- процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) (показатель риска собственных векселей);
- процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций;
- процентное отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам;
- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6);
- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

8.9. 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 на 01.01.2017 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (99,97% активов и 100% обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна (0,03 % 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 на 1 января 2017 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года 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 которых по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5% от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Наименование статьи	**На 01.01.2017 г.**				**На 01.01.2016 г.**			
		РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны	РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	186 063				292 287			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	267 865				211 802			
2.1.	Обязательные резервы	38 981				25 392			
3.	Средства в кредитных организациях	89 678		1 223		54 153		5 889	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263				50 209			
5.	Чистая ссудная задолженность	3 917 218				3 644 106			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 613				12 220			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0			
7.	Требования по текущему налогу на прибыль	2 254				30			
8.	Отложенный налоговый актив	0				8019			
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	835 212				611 003			
10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 247				144 147			
11.	Прочие активы	44 175		301		44 850		106	
12.	Всего активов	5 533 588		1 524		5 072 826		5 995	
II ПАССИВЫ									
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства	0				0			

	Центрального банка Российской Федерации								
14.	Средства кредитных организаций	0				0			
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 514 279				4 054 174			
15.1.	Вклады физических лиц	3 895 923				3 364 795			
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
17.	Выпущенные долговые обязательства	0				2000			
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0			
19.	Отложенное налоговое обязательство	40 723				49 069			
20.	Прочие обязательства	63 691				74 499			
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 253				4 577			
22.	Всего обязательств	4 627 946				4 184 319			
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
23.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1 136				0			
25.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
26.	Резервный фонд	39 921				39 921			
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(70)				(300)			
28.	Переоценка основных средств	215 456				192 743			
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	532 757				619 951			
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 238				-75 813			
31.	Всего источников собственных средств	907 166				894 502			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	427 835				338 338			
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 000				1000			

34.	Условные обязательства некредитного характера	0				0			

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 на 01.01.2017 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	145 098	26 480	12 244	2 241		**186 063**
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 981					**38 981**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	228 884					**228 884**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263					**81 263**
Средства в кредитных организациях	23 185	54 878	12 986	67	(215)	**90 901**
Чистая ссудная задолженность	4 614 126	220	0	0	(697 128)	**3 917 218**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 124				(10 511)	**12 613**
Требования по текущему налогу на прибыль	2 254					**2 254**
Отложенный налоговый актив	0					**0**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	835 212					**835 212**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 047				(7 800)	**97 247**
Прочие активы	85 869	181	1 210	0	(42 784)	**44 476**
ИТОГО АКТИВЫ	**6 183 043**	**81 759**	**26 440**	**2 308**	**(758 438)**	**5 535 112**
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					**0**
Счета клиентов	4 403 942	82 739	26 601	997	0	**4 514 279**
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					**0**
Отложенное налоговое обязательство	40 723					**40 723**
Средства кредитных организаций	0					**0**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					**0**

Прочие обязательства	63585	96	10			**63 691**
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				9 253	**9 253**
ИТОГО ПАССИВЫ	**4 508 250**	**82 835**	**26 611**	**997**	**9 253**	**4 627 946**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 674 793**	**(1 076)**	**(171)**	**1 311**	**(767 691)**	**907 166**

Анализ по видам валют на 01.01.2016 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	201 550	61 780	21 942	7 015		**292 287**
Обязательные резервы в Центральном Банке	25 392					**25 392**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	186 410					**186 410**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 209					**50 209**
Средства в кредитных организациях	13 109	36 815	7 307	3 111	(300)	**60 042**
Чистая ссудная задолженность	4 272 306	264			(628 464)	**3 644 106**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 836				(10 616)	**12 220**
Требования по текущему налогу на прибыль	30					**30**
Отложенный налоговый актив	8 019					**8 019**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	761 874				(6 724)	**755 150**
Прочие активы	76 859	911	446		(33 260)	**44 956**
ИТОГО АКТИВЫ	**5 618 594**	**99 770**	**29 695**	**10 126**	**(679 364)**	**5 078 821**
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ						
Счета клиентов	3 933 281	94 634	23 691	2 568		**4 054 174**
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000					**2 000**
Отложенное налоговое обязательство	49 069					**49 069**
Средства кредитных организаций						
Обязательство по текущему налогу на прибыль						
Прочие обязательства	74 339	146	14			**74 499**
Резервы на возможные потери					4 577	**4 577**

по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям						
ИТОГО ПАССИВЫ	**4 058 689**	**94 780**	**23 705**	**2 568**	**4 577**	**4 184 319**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 559 905**	**4 990**	**5 990**	**7 558**	**(683 941)**	**894 502**

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.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес (по состоянию на 01.01.2017г. –71,0%, по состоянию на 01.01.2016г. –62,08%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2017г. – 29,0%, по состоянию на 01.01.2016 г. составила 37,92%.

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.01.2017 г. по видам экономической деятельности 47,30% составляет оптовая и розничная торговля; 8,35% - транспорт и связь; 2,60% - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; 14,37% – обрабатывающие производства; 5,49% – строительство; 15,79% - – прочие виды деятельности и др.

8.10. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

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

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2017	**на 01.01.2016**
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	**6 228 564**	**5 746 966**
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	736 449	816 214
Резервы под активы I-й группы риска	*(752)*	*0*
Кредитный риск по активам I-й группы риска	**0**	**0**
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	48 613	19 657
Резервы под активы II-й группы риска	*0*	*(26)*
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**9 723**	**3 926**

Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	12 407	35 702
Резервы под активы III-й группы риска	*0*	*0*
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**6 204**	**17 851**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 578 208	4 126 131
Резервы под активы IV-й группы риска	*(535 880)*	*(453 583)*
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**4 042 328**	**3 672 548**
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%)	125 497	144 389
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	*(77 583)*	*(89 283)*
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**62 288**	**71 638**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	138 399	153 079
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	574 946	423 349
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	*(139 527)*	*(126 118)*
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**839 661**	**649 977**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	4 159	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	6 293	12 856
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	749	7 798
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 595	2 797
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	249	4 994
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	*(4 611)*	*(10 352)*
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	**14 027**	**47 772**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**4 974 231**	**4 463 712**
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	429 835	339 338
Условные обязательства кредитного характера без риска	427 835	338 338
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	2 000	1 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(9 253)	(4 577)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**1 960**	**1 000**
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**

8.11. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)

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

По состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	3 744 327	56 791	35 119	59 420	330 455	565 605	470 415
2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
3	учтенные векселя	1 983	0	0	0	0	20	20
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 199	0	0	0	6 199	6 199	6 199
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	174 150	33	4 619	0	10 936	108 501	108 501
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	69 734	0	0	0	0	42 741	42 741
7	Вложения в ценные бумаги	22490					10 616	10 616
8	корреспондентские счета	61 398	X	X	X	X	300	300
9	требования по получению процентных доходов	22 223	185	102	531	7727	X	6 046
10	прочие требования	54 516	1310	0	0	1860	34 526	34 526
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 157 020	58 319	39840	59 951	357 177	768 508	679 364

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды (по основному долгу и (или) процентам), то отражению в отчете подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета.

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.01.2017 г. составила 566 397 тыс. руб. или 13,97 % от суммы чистой судной задолженности (на 01.01.2016 г.: 481 785 тыс. руб. или 12,9 %). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 84 612 тыс. руб. или на 17,6%.

8.12. 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 на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3 744 327	620 591	2 021 743	682 660	101 991	317 342	435 247	369 124	369 124	48 601	71 970	52 452	297 392
2	межбанковские кредиты и депозиты	0												
3	учтенные векселя	1 983	1 983					20	20	20	20			
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199					6199	6199	6199	6199				6199
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	174 150	20 447	20 002	21 474	23 827	88 400	108 501	108 501	108 501	555	6 312	13 239	88 395
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	69 734				68 874	860	42 741	42 741	42 741			41 881	860

7	Вложения в ценные бумаги	22 490	968		21 522			10 616	10 616	10 616		10 616		
8	корреспондентские счета	61 398	31 439	29 959				300	X	300	300			
9	требования по получению процентных доходов	22 223	3 232	10 747	2 206	442	5 596	X	X	6 046	277	572	143	5054
10	прочие требования	54 516	6 498	10 949	2 372	367	34 330	34 526	34 526	34 526	1 108	843	126	32 449
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 157 020	683 175	2 95 383	730 234	195 501	452 727	762 309	666 819	679 364	50 861	90 313	107 841	430 349
12	ссуды реструктурированные	8 537	1 016	0	7 361	0	160	2 221	1 116	1 116	0	956	0	160

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

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

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01.2017г. относятся к I, III и V категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,16 % (6 526 тыс. руб.).

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01.2016 г. относятся ко I, III и V категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,23 % (8 537 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	363485	67940	295470	72	0	3	8690	8483	8483	8476	4	0	3
1.1	со сроком более 1 года	125229	12422	112807	0	0	0	3075	3075	3075	3075	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2000	0	2000	0	0	0	40	40	40	40	0	0	0
3.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	365485	67940	297470	72	0	3	8730	8523	8523	8516	4	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	125229	12422	112807	0	0	0	3075	3075	3075	3075	0	0	0

7	Условные обязательства кред. характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего в т.ч.	64350	0	64350	0	0	0	730	730	730	730	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	64350	0	64350	0	0	0	730	730	730	730	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	270703	152102	118461	137	0	3	3850	3850	3850	3838	9	0	3
1.1	со сроком более 1 года	34215	21157	13058	0	0	0	364	364	364	364	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1000	1000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	271703	153102	118461	137	0	3	3850	3850	3850	3838	9	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	34215	21157	13058	0	0	0	364	364	364	364	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	67635	0	67635	0	0	0	727	727	727	727	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	67635	0	67635	0	0	0	727	727	727	727	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017 г. условные обязательства кредитного характера составили 429835 тыс. руб., из которых 99,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 99,9 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

8.13. О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

ЗС=РС*k

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

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

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога в целях выполнения требований главы 6 положения 254-П.

Если обеспечение принимается в расчет резерва на возможные потери в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения № 254-П, сотрудник отдела безопасности, ежеквартально проводит мониторинг справедливой стоимости предмета залога в следующем порядке:

1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога в порядке, предусмотренном п.3.2 настоящего Положения (3-ий этап);

2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);

3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.

4) по результатам оценки оформляет акт по форме приложения № 4 к настоящему Положению и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

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

Мониторинг залога.

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

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

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

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

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице :

Тыс.руб.

Наименование обеспечения:	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
- имущественное право	234 196	126 857
- недвижимость	4 536 341	4 486 269
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	416 615	631 206
- товарно-материальные ценности	533 847	237 556
- оборудование	351 036	344 646
- транспорт	1 786 840	1 635 072
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	20 455
- другое имущество	7 590	28 910
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	427 978	471 968

Принятое в 2015, 2016 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся ко второй категории качества.

[1] Срок исчисляется от даты заключения договора залога

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

Активы банка, принимаемые в качестве обеспечения Банком России:

1) Ценные бумаги, а именно облигации Федерального займа, могут быть предоставлены в качестве обеспечения на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 04.08.2003г. №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» в объеме 80 000 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков на даты	
	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	385,03 тыс. руб.	254,7 тыс. руб.
3. Валютный риск	0,29%	1,8%
4. Рыночный риск	4 812,88 тыс. руб.	3 184,13 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	15,4%	16,5%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	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. На 01.01.2017г., 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, на 01.01.2017г. он составляет 385,03 тыс. руб. (на 01.01.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 254,7 тыс. руб.).

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 на

01.01.2017г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 0,3%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.01.2017г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвовал.

На 01.01.2017 года размер открытой позиции составил 0,3 % к капиталу банка (на 01.01.2016 г. – 1,8%). 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 на 01.01.2017г. составила 4182,88 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 3184,13 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 годом увеличение рыночного риска составило 1631,75 тыс. руб. По сравнению с предыдущим периодом Н1.0 снизился на 0,96%.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года.

8.16. 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 на 01.01.2017 года открытая валютная позиция составляет 0,3 % от капитала Банка (на 01.01.2016 года – 1,8%). 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.

	На 01 января 2017 года (тысяч рублей) Курс 60,6569		На 01 января 2016 года (тысяч рублей) Курс 72,9299	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1 496	-1 496	749	749
Влияние на капитал	1 197	-1 197	599	599

	На 01 января 2017 года (тысяч рублей) Курс 63,8111		На 01 января 2016 года (тысяч рублей) Курс 79,6395	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	484	-484	899	-899
Влияние на капитал	387	-387	719	-719

Анализ показывает, что на 01.01.2017 чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в долларах США увеличилась по сравнению с предыдущим отчетным годом, что связано с наличием в отчетном году отрицательной величины открытой позиции в долларах США в размере 980 тыс. руб., в предыдущем отчетном году величина открытой позиции в долларах США была положительной и составляла 4 990 тыс. руб. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро снизилась, величина открытой валютной позиции отрицательна и составляет «-161 тыс. руб.», на 01.01.2016г. Открытая валютная позиция в евро была положительная и составляла 5 990 тыс. руб.

Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

(тыс. руб.)

	2014	**2013**	**2012**
Чистые процентные доходы	312 683	418 123	334 265
Чистые непроцентные доходы	174 666	193 391	252 225
Итого доход	**487 349**	**611 514**	**586 490**
Операционный риск			**84 268**

О методах, используемых для снижения операционного риска

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;
- организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля проводимых операций. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:
  - соблюдение стандартизированных правил;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.
  - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.
- заключение с сотрудниками Банка договоров о материальной ответственности; о неразглашении банковской тайны;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и материальным активам;
- проведение инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка.
- установление лимитов на осуществление банковских операций, лимитов на рассмотрение заявок по операциям кредитования;
- автоматизация проводимых операций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование служебного автотранспорта;

- аутсорсинг охраны зданий Банка, инкассации денежных средств. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.
- разработка плана действий, направленных на обеспечение и/или восстановление деятельности Банка.

Текущий этап:

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

Последующий этап:

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

По риску инвестиций в долговые инструменты

Структура вложений в ценные бумаги на 01 января 2017 г.

Показатель	**на 01.01.2017**		**на 01.01.2016**		**Изменение**
	тыс. руб.	**уд. вес, %**	**тыс. руб.**	**уд. вес, %**	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	1374	1,5	809	1,3	+565
Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	12 613	13,5	12 220	19,6	+393
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	79 889	85,0	49 400	79,1	+30 489
Итого	**93 876**	**100,0**	**62429**	**100,0**	**31 447**

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости на 01.01.2017г. составили 93 876 тыс. руб., динамика за год положительная «+31 447 тыс. руб.».

Долговые ценные бумаги составляют на 01.01.2017 г. 85% в общей структуре ценных бумаг банка (на 01.01.2016 г. – 79,1%). Вложения в долговые обязательства банка полностью представлены обязательствами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

Значение показателя	Позиция
GAP/ Активы <10%	Нормальная позиция (риск допустим и управляем)
10%< GAP/ Активы <12%	Тактическая позиция (может возникнуть необходимость сдерживания величины GAP)

12%< GAP/ Активы <15%	Стратегическая позиция (прогнозируется изменение ставок на относительно долгосрочную перспективу и выбирается стратегия управления GAP, соответствующая предполагаемым изменениям ставок)
GAP/ Активы >15%	Спекулятивная позиция (GAP считается неуправляемым и опасным для Банка)

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

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2017г.

Финансовые инструменты	**до 1 мес**	**от 1 до 3 мес**	**от 3 до 6 мес**	**от 6 до 12 мес**	**свыше 1 года**
Активы					
Средства кредитных организаций		16 983			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	566 802	582 399	889 706	648 621	1 423 751
Вложения в долговые обязательства		1 759	70 591	481	9 119
Основные средства и нематериальные активы(переданные в ареду)	1 985	70	1 459	152	
Итого активов	**568 787**	**601 211**	**961 756**	**649 254**	**1 432 870**
Итого активов с нарастающим итогом	**568 787**	**1 169 998**	**2 131 754**	**2 781 008**	**4 213 878**
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	242 597	209 660	395 465	1 382 015	1 651 159
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства	184 097	38 007	2 411	56 561	148 759
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**426 694**	**247 667**	**397 876**	**1 438 576**	**1 799 918**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	**426 694**	**674 361**	**1 072 237**	**2 510 813**	**4 310 731**
ГЭП	142 093	353 544	563 880	-789 322	-367 048
ГЭП нарастающим итогом	142 093	495 637	1 059 517	270 195	-96 853

01.01.2016г.

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства кредитных организаций	276 965	30 602			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	352 940	456 342	705 628	471 764	1 520 102
Итого активов	**629 905**	**486 944**	**705 628**	**471 764**	**1 520 102**
Итого активов с нарастающим итогом	**629 905**	**1 116 849**	**1 822 477**	**2 294 241**	**3 814 343**
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	269 539	298 857	612 243	1 259 317	1 965 361
Выпущенные долговые обязательства	2 000				
Прочие заемные средства					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**271 539**	**298 857**	**612 243**	**1 259 317**	**1 965 361**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	**271 539**	**570 396**	**1 182 639**	**2 441 956**	**4 407317**
ГЭП	358 366	188 087	93 385	-787 553	-445 259
ГЭП нарастающим итогом	358 366	546 453	639 838	-147 715	-592 974

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 на

На 01.01.2017 г. разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна -96 853тыс. руб. (на 01.01.2016 г. разница составляла -592 974 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.

(тыс. руб.)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	- 2 048	- 1 004,45
снижение процентных ставок на 0,5%	- 4 096	- 2 008,90

снижение процентных ставок на 2 %	- 16 387	- 8 035,59
снижение процентных ставок на 4%	- 32 775	- 16 071,18

По состоянию на 01.01.2017г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,25%, на 0,5%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 2%.

Наихудшим сценарием выбрано снижение ставок на 4%, что в 2 раза больше ожидаемого снижения. При наихудшем сценарии стресс-теста снижение чистого процентного дохода составило бы порядка 32 775 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 16 071,18 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.

Об источниках процентного риска

Основные виды процентного риска банковского портфеля:

Риск пересмотра процентной ставки:

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

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

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

Базисный риск:

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля обусловлен внешними и внутренними факторами.

Внешние факторы:

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

Внутренние факторы:

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

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

На 01.01.2017 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	79 889	0%	01.08.2017 г.	**0,6**
По валюте долга				
Рублевые	79 889	0%	01.08.2017 г.	**0,6**
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

На 01.01.2016 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	49 400	0%	02.08.2016 г.	0,58
По валюте долга				
Рублевые		0%	02.08.2016 г.	0,58
Валютные	49 400	-	-	-
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 на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 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 кредитной организации к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

На 01.01.2017 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	20 485	20 075	410
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 20 485	- 20 075	-410

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

базисных пункта			
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 16 388	- 16 060	-328

На 01.01.2016 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	10 044	9 926	118
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 10 044	-9 926	-118

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	8 035	7 940	94
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	-8 035	-7 940	-94

На 01.01.2017 г. анализ влияния изменения процентного риска показывает, что при росте процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет положительным и составит 20 485 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. прирост составляет 10 044 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 16 388 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. прирост составляет 8 035 тыс. руб.).

При снижении процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет отрицательным, ее уменьшение составит 20 485 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. уменьшение составляет 10 044 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 16 388 тыс. руб. (на 01.01.2016г. уменьшение составляет 16 388 тыс. руб.).

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

Воздействие процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации увеличился в 2016 году по сравнению с 2015 годом в связи с ростом объемов активно-пассивных операций, чувствительных к изменению процентных ставок.

8.17. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. По состоянию 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, по ипотечным кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу. Договоров с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора было заключено в течение 2016 года с остатком задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. на сумму 25 334 тыс. руб., в 2015 году с остатком задолженности на 01.01.2016 г. – 48 874 тыс. руб., В отношении заключенных договоров АО «Автоградбанк» несет риск по возврату дебиторской задолженности. Резервы, на возможные потери, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, сформированные в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, составляют 8120 тыс. руб. и 26 881 тыс. руб. соответственно.

Убыток, признанный кредитной организацией, в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженный в отчете о финансовых результатах кредитной организации за 2016 года составил -1142 тыс. руб.

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

	31.01.2017			31.01.2016		
	Объем	Цена продажи	Финансовый результат	Объем	Цена продажи	Финансовый результат
Объем сделок по уступке прав требований, всего (тыс. руб.) , в том числе:	57367	56225	-1142	170982	167387	-3595
ипотечные кредиты	23696	23753	+ 57	47098	47134	+ 36
потребительские кредиты	1549	1500	-49			
кредиты малому и среднему бизнесу	32 122	30972	-1150	123884	120253	-3631

В течение 2016 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 22 285 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	13	13	22 285
Итого	**13**	**13**	**22 285**

В течение 2015 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 50 100 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	3	3	5 200
ПАО «Интехбанк»	26	26	44 900
Итого	**29**	**29**	**50 100**

8.18. 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 2016 и 2015 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2016 год		2015 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000	64 979	948	62 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 125	44 398	49 157	12 820

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2016 и 2015 годов, представлена ниже: (в тысячах рублей)

	2016 год		2015 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	3 714	361 943	23 427	68 826
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	3 692	365 026	23 757	71 247

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	637	188 505	762	140 674
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 565	0	29 564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(32)	(96 322)	(38)	(87 062)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	7 315	0	891
Срочные вклады и депозиты	97	41 690	76	7 233
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2016 года и 2015 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2016 год и за 2015 год, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Процентные доходы: Кредиты и авансы клиентам	169	15 487	3 559	7 296
Процентные расходы: Срочные депозиты и вклады	1	4 635	42	861
Субординированные депозиты	0	0	0	0

В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.01.2017 г. составляли 0.07% (0.6 млн. руб.), *при нормативе 50%.* В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.01.2016 г. составляли 0.08% (0.8 млн. руб.), *при нормативе 50%.*

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.01.2017 г. составляет 20.85% от капитала банка (191.5 млн. руб.), *при допустимом значении 25%.* Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.01.2016 г. составляет 22.8% от капитала банка (206.8 млн. руб.), *при допустимом значении 25%.*

8.19. Информация о системе оплаты труда

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

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

Вознаграждение ответственному за оплату труда в 2016 и в 2015 году не выплачивалось.

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

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

Последняя оценка системы оплаты труда произведена в сентябре 2016 года.

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

- Для подразделений, несущих риски, при расчете нефиксированной части оплаты труда добавить количественный показатель.
- необходимо создать Методику расчета вознаграждения, с указанием:
  * форм, таблиц, путей выведения данных, ответственных за выполнение,
  * сроков определения показателей по своим отделам за сотрудников,
  *организационной структуры с целью определения ответственных за оценку показателей в различных блоках,
- во внутренних документах необходимо определить порядок и сроки распределения отсроченной суммы, график выплат отсроченного вознаграждения, с указанием метода расчета выявленного финансового результата и влияния его на выплату отсрочки.

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

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

Категории работников	Численность
Члены коллегиального исполнительного органа	3
Руководители подразделений, принимающих риски	24
Члены Комитета по активам и пассивам	7
Члены кредитных комиссий	29

Важнейшим элементом системы материального стимулирования работников является организация оплаты труда.

Организация оплаты труда основывается на следующих общих принципах:

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

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

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

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

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

Перечень основных ключевых показателей:

Количественные:

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

Качественные:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

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

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск

ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала. Качественные риски, трудно поддающиеся оценке (правовой, риск потери деловой репутации и другие) оцениваются на основании мотивированной оценки, выраженной качественным показателем, руководителем подразделения.

Влияние рисков на размер вознаграждения осуществляется посредством следующего:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) о финансовых результатах деятельности банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

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

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

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

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

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

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество гарантированных премий		Общий размер гарантированных премий	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Члены коллегиального исполнительного органа	5	3	0	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	7	23	0	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	5	7	0	0	0	0
Члены кредитных комиссий	10	26	0	0	0	0

Система оплаты труда АО «Автоградбанк» не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому указанные выплаты в 2016 г и в 2015 г. не производились.

Количество и общий размер выходных пособий при увольнении работников составил

в 2016 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1 250 000
руководители структурных подразделений, принимающих риски	2	2	220 000
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0

в 2015 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	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0

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

Форма выплаты	В денежной форме, тыс. руб.
Обязательства по отсроченным вознаграждениям на 31 декабря 2016 года (по данным бухгалтерского учета)	329
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям на 31 декабря 2016 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	834
Обязательства по отсроченным	

вознаграждениям на 31 декабря 2015 года (по данным бухгалтерского учета)	59
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям на 31 декабря 2015 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	154

Выплаты вознаграждений, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в 2015 г и в 2016 г. не производились:

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2016 года	0
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2015 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 2016 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	30 453	96,1
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	908	2,9
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	329	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

за 2015 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда,%
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	22733	99
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	271	1

Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	59	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

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

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.
общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 31 декабря 2016 года	329
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в 2016 году	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в 2016 году	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 31 декабря 2015 года	59
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в 2015 году.	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в 2015 году.	0

8.20. Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску

Годовая отчетность к выпуску утверждена Временно исполняющей обязанности Председателя Правления Муратовой Гюзель Ринатовной. Годовой отчет за 2016 год будет утвержден на заседании Совета Директоров в мае месяце. Вопрос об утверждении годового отчета включен в Повестку дня годового собрания акционеров, который состоится ориентировочно в июне 2017 года.

8.21. Публикация пояснительной записки

Пояснительная записка в составе полного годового отчета, включающего в себя все формы отчетности, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка и на официальном сайте Банка России.

ВРИО Председателя Правления Г.Р. Муратова

Главный бухгалтер Т.А. Володикова
12.04.2017