

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Акционерное общество «Автоградбанк»  
за III квартал 2019 года**

## Содержание

<b>1.</b>	<b>ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
1.1.	Краткая характеристика деятельности банка .....	5
1.2.	Основные показатели деятельности Банка .....	6
<b>2.</b>	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2019 ГОД .....</b>	<b>8</b>
2.1.	Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
2.2.	Существенность .....	9
2.3.	Общие принципы отражения финансовых инструментов .....	10
<b>3.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....</b>	<b>16</b>
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	16
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	17
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	20
3.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	21
3.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	21
3.7.	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам .....	21
3.8.	Информация о финансовых активах , переданных (полученных) в качестве обеспечения	21
	О характере и стоимости полученного обеспечения .....	22
3.9.	Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности , нематериальные активы и материальные запасы представлены ниже: .....	24
3.10.	Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи .....	27
3.11.	Прочие активы .....	28
3.12.	Средства кредитных организаций .....	29

3.13.	Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	29
3.14.	Прочие обязательства .....	30
3.15.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон .....	31
3.16.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	31
<b>4.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>32</b>
4.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов ....	32
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	39
4.3.	Состав прочего совокупного дохода .....	40
4.4.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:.....	40
4.5.	Информация о вознаграждении работникам .....	41
4.6.	Прочие операционные расходы .....	41
<b>5.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ.....</b>	<b>41</b>
<b>6.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>42</b>
<b>7.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....</b>	<b>43</b>
7.1.	О подверженности риску и причинах возникновения риска .....	43
7.2.	О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска .....	43
7.3.	Описание способов определения концентрации рисков.....	47
7.4.	Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон. ....	48
7.5.	Концентрация рисков в разрезе видов валют .....	51
7.6.	Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности .....	53
7.7.	Кредитный риск .....	53

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» .....	53
7.8. Рыночный риск .....	55
7.9. Валютный риск .....	56
7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату .....	57
7.11. Операционный риск .....	57
7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска.....	58
7.13. Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.....	61
7.14. Риск ликвидности .....	64
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>66</b>
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.....	66
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом.....	67
8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований. ....	67
8.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.....	68
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>68</b>
<b>10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ .....</b>	<b>70</b>

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее промежуточная отчетность) Акционерного общества «Автоградбанк». Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 3 квартал 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию за 30 сентября. Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 30.09.2019 г.

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

**Сокращенное наименование:** АО «Автоградбанк»

**Место нахождения Банка:** 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43.

Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

По состоянию на 1 октября 2019 года география присутствия АО «Автоградбанк» охватывает 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Самара, Волгоград, Астрахань, Рязань, Москва, Санкт-Петербург, Грозный. Банк представлен в 31 точке продаж, в т.ч.: Операционный департамент, 1 самостоятельный филиал, 14 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 4 кредитно-кассовых офиса и 3 кассы вне кассового узла.

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

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

## **1.1. Краткая характеристика деятельности банка**

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

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам АО «ДОМ.РФ»;
- Потребительское кредитование на различные цели;
- Обслуживание пластиковых карт международной платежной системы Visa International и национальной платежной системы МИР;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для АО «Автоградбанк» 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.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 30.09.19 г. составляет 2,8 млрд. рублей. Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2019 года составил 4 578 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 123 млн. руб.

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 индивидуальных предпринимателей АО «Автоградбанк». За 9 месяцев 2019 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и ИП составило 412 счетов. Количество клиентов, подключившихся к системе «Клиент-Банк» составило 401 клиентов.

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Поэтому приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала.

Портфель кредитов физических лиц за 30.09.19 г. достигает 1,4 млрд. рублей.

За 9 месяцев 2019 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 1 384 млн. руб., в т.ч. ипотечных кредитов на сумму 786 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. За 30.09.19 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 191 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 4 системам и переводы без открытия счета. За 9 месяцев 2019 г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 61,7 тыс. шт., переводов без открытия счета- 14,9 тыс. шт.

АО «Автоградбанк» продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы «Visa International» и национальной платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня. При этом банк постоянно стремиться к развитию инфраструктуры обслуживания карт. За 9 месяцев 2019 г. количество эмитированных пластиковых карт составило 1 975 шт.

## 1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными за 31 декабря 2018 г. снизилась на 2,9% или на 180 487 тыс. руб. и по состоянию за 30 сентября 2019 года составила 6 078 301 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 4,4% или на 203 153 тыс. руб., привлеченные средства снизились на 4,4% или на 230 959 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) снизились на 4,03% или на 36 524 тыс. руб.

	за 30.09.2019  тыс. руб.	за 31.12.2018  тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 30.08.19 г. к 31.12.18	Отклонен ие  тыс. руб.
Валюта баланса	6 078 301	6 258 788	(2,9)%	(180 487)
Чистая ссудная задолженность	4 820 396	4 617 243	4,4%	203 153
Привлеченные средства, в т.ч:	5 038 530	5 269 489	(4,38)%	(230 959)
Средства клиентов	5 038 530	5 248 346	(4,00)%	(209 816)
Собственные средства (капитал)	868 962	905 486	(4,03)%	(36 524)

В соответствии с данными формы 0409807 за 9 месяцев 2019 г. получена прибыль до налогообложения в размере 79 330 тыс. рублей, за аналогичный период 2018 года - 39 989 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2019 года составила 33 294 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года - 17 888 тыс. рублей.

На деятельность Банка в III квартале 2019 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484).

За 9 месяцев 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Согласно данным Банка России, за 9 месяцев 2019 года объем кредитов физлицам вырос на 14,9%, объем кредитов предприятиям – на 3,6% (прирост за аналогичный период 2018 года был 16,7% и 5,5% соответственно). Активы банковского сектора возросли на 3,2% (прирост за аналогичный период прошлого года 2,1%).

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2019 года составила 1,5 трлн. рублей, что на 36% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9.

Прибыль в размере 1658 млрд. рублей показали 368 кредитных организаций, а убыток в размере 157 млрд. рублей – 82 кредитных организаций. Таким образом, доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на треть. Тем не менее, это означает, что каждый пятый банк работает с убытком.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+14,9%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+16,7%). За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд общее качество портфеля кредитов физлицам улучшилось.

За январь-август 2019 года портфель ипотечных жилищных кредитов вырос на 11,4% и по состоянию на 1 сентября составил 7,3 трлн. рублей. Средняя процентная ставка по ипотечным кредитам с мая 2019 года возобновила снижение и составила 9,9% в августе месяце. При этом средняя сумма ипотечного кредита возросла.

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за январь-август 2019 года был выше (+15,5%), чем за тот же период предыдущего года (+14,6%). Вместе с тем в последние месяцы происходило замедление темпов роста потребкредитов.

За восемь месяцев текущего года объем автокредитов вырос на 11,4%, до 910 млрд. рублей.

Объем вкладов населения возрос за 9 месяцев 2019 года на 5%, что больше аналогичного периода прошлого года (1,7%), заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. На фоне укрепления рубля доля вкладов в иностранной валюте с начала года снизилась с 21,5% до 21,1%. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается.

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная - несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 года вырос на 3,6%. Сказалось, в том числе укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 года и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 года. При этом за 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. до 24,7%. В августе текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым корпоративным кредитам на срок свыше 1 года по банковскому сектору снизилась до 9,1% годовых и достигла уровня августа 2018 года.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2019 года уменьшился на 0,8% (в январе-сентябре 2018 года динамика была близка к нулевой). За 9 месяцев 2019 года рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%. В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах снизилась с 37% до 34%.



## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2019 ГОД**

### **2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности**

*Принцип начисления*, согласно которому:

- признание доходов и расходов отражается в отчетности при их возникновении, а не при их фактической оплате

– *Принцип продолжающейся деятельности*, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам.

– *Принцип осмотрительности*, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

– *Принцип преобладания содержания над формой*, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансовой отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

– *Принцип сопоставимости (последовательности)*, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяться последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, что бы определять тенденции развития Банка, их финансового положения и результатов деятельности..

Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретаций;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

– *Принцип существенности*, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее.

При отсутствии иных указаний «существенной» считается информация, величина которой превышает 10% от размера соответствующей балансовой статьи.

При этом выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

#### **2.1.1. Признание активов и обязательств.**

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в компанию, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Актив не признается в балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в компанию за пределами текущего отчетного периода. Подобная операция ведет к признанию расхода в отчете о прибылях и убытках.

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

### **2.1.2. Результаты деятельности.**

2.1.2.1. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются:

- **доходы** – приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала;
- **расходы** – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

### **Особенности признания доходов и расходов.**

#### **а) Признание доходов.**

Признание дохода должно соответствовать степени завершенности оказанной услуги. При оказании услуги четко определяются:

- суммы дохода (они либо известны, либо четко рассчитываемы);
- вероятность поступления оплаты за оказание услуги (т.е. приток экономических выгод вероятен);
- степень завершенности оказанной услуги;
- расходы, связанные с оказанием услуги;
- расходы по завершению услуги.

В случае, когда возникает неопределенность по поводу получения суммы, уже включенной в доход на предыдущую отчетную дату, недополученная сумма (сумма, вероятность получения которой является максимально низкой) в формируемом отчете признается в качестве расхода и не корректирует сумму признанного дохода.

#### **б). Признание расходов.**

Расход признается Банком в ОПУ при одновременном выполнении следующих условий:

- существует вероятность того, что экономические затраты, связанные со сделкой, будут выплачены Банком;
- сумма расхода может быть надежно оценена.

Расход признается в ОПУ немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе.

## **2.2. Существенность.**

2.2.1. Каждая существенная статья представляется в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и отдельно не представляются.

2.2.2. Особенности раскрытия информации по строкам «Прочие активы / (Прочие обязательства)»:

- величина строк «Прочие доходы» / («Прочие расходы») по каждой группе доходов (расходов) не должна превышать **10%** от суммы строки «Итого доходы» / («Итого расходы») соответствующей группы доходов (расходов).

Если величина строк «Прочие доходы» / («Прочие расходы») превышает установленный Учетной политикой показатель, из указанных строк поочередно выделяются максимальные (по суммам) показатели, информация по которым указывается в предоставляемой финансовой отчетности отдельными строками.

- если при формировании отчетности информация по каким-либо активам / обязательствам была выделена в отдельную строку, то при указании данных за сопоставимый период аналогичная информация также выделяется отдельной строкой, при этом указанная сумма не исключается из соответствующей строки сопоставимого отчета, а выделяется подстрокой «В том числе <наименование выделенной информации>» (в целях соблюдения принципа сопоставимости).

2.2.3. Активы и обязательства не взаимозачитываются.

## **2.3. Общие принципы отражения финансовых инструментов.**

### **2.3.1. Нормативная база.**

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами.

### **2.3.2. Определения.**

*Финансовый инструмент* - договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента - у другой.

*Финансовый актив* - актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевого инструмента другой организации;
- предусмотренное договором право:
  - получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
  - обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных Группы; или

*Финансовое обязательство* - обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность:
  - передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или
  - обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации; или

*Долевой инструмент* - договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств.

*Долговыми инструментами* являются инструменты, которые соответствуют определению финансового обязательства с точки зрения эмитента или заемщика, такие как кредиты, государственные и корпоративные облигации и т.д.

*Справедливая стоимость* — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

*Валовая балансовая стоимость* – амортизированная стоимость до вычета суммы оценочного резерва под убытки.

*Эффективная процентная ставка* – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива (т. е. его амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение) или амортизированной стоимости финансового обязательства. Рассматриваемые денежные потоки должны включать затраты по сделке, премии или скидки, комиссии и сборы, оплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не должны учитывать ожидаемые кредитные убытки.

*Ожидаемые кредитные убытки* – приведенная стоимость (взвешенная с учетом вероятности) разницы между предусмотренными по договору денежными потоками по ценной бумаге и денежными потоками, которые банк ожидает получить.

### **2.3.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов.**

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Однако если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то Банк оценивает справедливую стоимость финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет

справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк признает в отчете о финансовом положении все свои предусмотренные договором права и обязанности по производным инструментам как активы, так и обязательства соответственно, за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу. Если передача финансового актива не соответствует критериям для прекращения его признания, Банк не признает переданный ей актив в качестве своего актива.

Активы, которые будут приобретены Банком, и обязательства, которые возникнут у нее в результате принятия на себя твердого договорного обязательства купить или продать товары или услуги, обычно не признаются до тех пор, пока хотя бы одна из сторон не выполнит своих договорных обязательств.

Запланированные будущие сделки, независимо от того, насколько высока вероятность их осуществления, не являются активами и обязательствами, так как Банк не стал стороной по договору.

При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражается в составе прибыли или убытка за период.

#### **2.3.4. Классификация финансовых активов.**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

##### *1. Категория «Амортизированная стоимость»*

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

##### *2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

### *3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### **Классификация финансовых обязательств.**

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

2) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

3) договоров финансовой гарантии. Если стороной, выпустившей такой договор является Банк, то после первоначального признания такой договор оценивается по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, и
- первоначально признанной суммы (за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15);

4) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Если стороной, принявшей на себя такое обязательство является Банк, то впоследствии оно оценивается по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, и
- первоначально признанной суммы (за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15);

5) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"), например совету директоров и генеральному директору организации.

### **Прибыли и убытки**

Кредитная организация представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск — это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если организация выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одной и той же организацией. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

### **Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска**

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

(а) либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

(б) либо с использованием альтернативного метода, который, как считает Банк, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

### **Порядок расчета суммы, признаваемой в прочем совокупном доходе**

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, может быть оценена следующим образом:

(а) сначала Банк рассчитывает внутреннюю норму доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности Банк вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

(б) затем Банк рассчитывает приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и (ii) специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подп. (а);

(с) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подп. (б), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

В вышеизложенной методике используется допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк будет использовать альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

Как и для всех оценок справедливой стоимости, метод оценки, применяемый Банком для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые данные и в минимальной — ненаблюдаемые данные.

### **Денежные средства и их эквиваленты.**

*Денежные средства* – это деньги в кассе, на корреспондентских счетах в других банках, а также депозиты в других банках до востребования.

*Эквиваленты денежных средств* – это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

### **Состав денежных средств и их эквивалентов**

Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.



В качестве эквивалента денежных средств классифицируются те инвестиции, которые могут быть легко обращены в определенную сумму денежных средств, и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Таким образом, инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств только когда она имеет короткий срок погашения (не более трех месяцев с даты приобретения).

При этом инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 3 месяцев. Руководствуясь вышеизложенными принципами, в состав денежных средств и их эквивалентов Банк включает:

- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев;
  - наличные средства;
  - остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов);
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран;
- расчетные счета в торговых системах.

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются:

- средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании (например, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках);
- обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ
- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев, а также депозиты в других банках, имеющие первоначальный срок погашения более 3 месяцев с даты размещения, но оставшийся срок до погашения которых уменьшился до 3 месяцев.

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>За 30.09.2019 г.</b>	<b>За 31.12.2018 г.</b>
Наличные средства	221 154	242 685
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	43 388	174 787
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	4 056	6 112
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	39 635	114 865
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 081	5 460
Средства в клиринговых организациях	11 633	11 399
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>324 947</b>	<b>555 308</b>

Денежные средств и их эквиваленты за 30 сентября 2019 г. составляют 324 947 тыс. рублей (за 31.12.2018 г: 555 308 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 8 252 тыс. руб. (за 31.12.2018 г.: 36 957 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты». Кроме того, из данной статьи исключены активы

(средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах), по которым существует риск потерь в сумме 1100 тыс. руб. за 30.09.2019 г. (за 31.12.2018 г.: 1 288 тыс. руб.).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

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

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

(в тысячах рублей)

	За 30.09.2019 г.	За 31.12.2018 г.
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>58 564</b>	<b>98 869</b>
УК Металлинвесттраст	9 460	
Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд		
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	49 104	98 869

По состоянию за 30 сентября 2019 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 24019 и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, паи паевых инвестиционных фондов переклассифицированные из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года:

- выпуск 24019 в количестве 47415 шт., имеют срок погашения – 16.10.2019 г., купонный доход 9,13%. Начисленный купонный доход составляет 1671 тыс. рублей.

Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26208 были погашены в феврале 2019 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, для определения справедливой стоимости Банк использует метод чистых активов.

### 3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	За 30.09.2019 г.	За 31.12.2018 г. пересчет	За 31.12.2018 г.
----------	-------------------------	---------------------	---------------------------------	---------------------

	<b>Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.7), в том числе: стр.6+</b>	<b>5 407 050</b>	<b>5 204 483</b>	<b>5 187 933</b>
<b>1</b>	<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>2 746 496</b>	<b>3 117 385</b>	<b>3 117 385</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	561 082	557 906	528 160
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 176	20 988	20 988
1.4	Строительство	395 145	331 387	331 168
1.5	транспорт и связь	487 969	413 873	403 769
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	582 795	931 972	803 512
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	228 881	294 362	287 102
1.8	прочие виды деятельности	450 448	566 897	506 266
<b>2</b>	<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>1 326 994</b>	<b>1 233 139</b>	<b>1 233 139</b>
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	8 308	11 450	11 450
2.2	ипотечные жилищные ссуды	310 219	372 453	372 453
2.3	Автокредиты	8 623	10 762	10 762
2.4	иные потребительские ссуды	999 844	838 474	838 474
<b>3</b>	<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 050 000</b>	<b>650 000</b>	<b>650 000</b>
<b>4</b>	<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>8 013</b>	<b>22 919</b>	<b>22 919</b>
<b>5</b>	<b>Учтенные векселя</b>	<b>6 800</b>	<b>6 339</b>	<b>6 339</b>
<b>6</b>	<b>Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа</b>	<b>135 814</b>	<b>64 127</b>	<b>64 127</b>
<b>7</b>	<b>Вложения в приобретенные права требования</b>	<b>79 497</b>	<b>94 024</b>	<b>94 024</b>
<b>8</b>	<b>Требования по начисленным процентам</b>	<b>53 436</b>	<b>16 550</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(586 654)</b>	<b>(587 240)</b>	<b>(583 573)</b>
<b>10</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 820 396</b>	<b>4 617 243</b>	<b>4 604 360</b>

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

По состоянию за 30.09.2019 г.

(в тысячах рублей)

	<b>Ближайшие 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Просроченные ссуды</b>	<b>Итого</b>
Ссуды	1 382 679	462 574	710 375	438 941	2 087 389	325 092	<b>5 407 050</b>
Резервы на возможные потери							<b>(586 654)</b>
Ссуды за вычетом резерва							<b>4 820 396</b>

По состоянию за 31.12.2018 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	947 100	539 891	800 806	1 339 158	1 224 989	352 539	<b>5 204 483</b>
Резервы на возможные потери							<b>(587 240)</b>
Ссуды за вычетом резерва							<b>4 617 243</b>

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

<b>Регион</b>	<b>За 30.09.2019 г.</b>	<b>За 31.12.2018 г.</b>
Астраханская область	39 892	35 760
Брянская область	1 484	2 473
Волгоградская область	58 161	68 475
Нижегородская область	5 233	3 567
Новосибирская область	2 360	2 519
Кабардино-Балкарская республика	0	1 630
Кировская область	4 960	5 396
Краснодарский край	4 058	2 868
Самарская область	142 593	128 625
Москва и Московская область	58 254	97 164
Магаданская область	0	453
Оренбургская область	0	453
Пензенская область	0	138
Пермская область	67 719	1 162
Ростовская область	0	377
Рязанская область	133 074	130 039
Саратовская область	11 113	3 551
Свердловская область	453	267
Ставропольский край	0	279
Республика Саха (Якутия)	0	1 685
Республика Калмыкия	0	98
Ульяновская область	0	169
Чеченская Республика	328 023	137 117
Республика Башкортостан	7 932	10 841
Республика Марий-Эл	453	16
Мордовская республика	888	888
Республика Татарстан	4 416 952	4 445 455
Удмуртская Республика	121 825	95 743

Чувашская Республика	1 623	27 275
<b>Резервы на возможные потери</b>	(586 654)	(587 240)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 820 396</b>	<b>4 617 243</b>

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

(в тысячах рублей)

	За 30.09.2019 г.	За 31.12.2018 г.
<b>Вложения в долевы е обязательства:</b>		<b>21 022</b>
Корпоративные акции		0
Паи паевых инвестиционных фондов		21 022
<b>Резервы на возможные потери</b>		<b>(21 022)</b>
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Состав долевы х инструментов в портфеле Банка:

(в тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 30.09.2019 г.	За 31.12.2018 г.
<b>Активы, по которым создается резерв</b>				
УК «Металлинвесттраст» Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	0	21 022
<b>Итого</b>			<b>0</b>	<b>21 022</b>
<b>Всего активов</b>			<b>0</b>	<b>21 022</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>			<b>0</b>	<b>(21 022)</b>
<b>Итого активов за минусом резервов</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 30 сентября 2019 года в портфеле Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В связи с переходом с 1 января 2019 года на учет ценных бумаг в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, паи паевых инвестиционных фондов отражены в статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

- паи паевых инвестиционных фондов, отраженные в учете по себестоимости. Под вложения в ПИФ создан резерв на возможные потери.

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

### 3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию за 30 сентября 2019 г. и за 31 декабря 2018 года на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### 3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

### 3.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу в соответствии с МСФО (IFRS) 9 :

(в тысячах рублей)

	За 30.09. 2019 г. (без кор- ректиро- вок )	За 30.06. 2019 г. (с кор- ректиров- ками)	За 31.12. 2018 г.	Изменен ие (без коррек- тировок)	Измене ние (с коррек- тировк ами)
Средства на корреспондентских счетах	11	0	13	(2)	(13)
Чистая ссудная задолженность	658 271	586 654	587 240	71 031	(586)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	21 022	(21 022)	(21022)
Основные средства (вложения в приобретение основных средств)	1 974	1 974	1 945	29	29
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 663	6 663	7 823	(1 160)	(1 160)
Прочие активы	34 046	34 046	33 851	195	195
Оценочный резерв по кредитным договорам (в части неустойки)		2			2
Условные обязательства кредитного характера	3 953	3 953	7 424	(3 471)	(3 471)
<b>Итого</b>	<b>704 918</b>	<b>633 292</b>	<b>659 318</b>	<b>45 600</b>	<b>(26 026)</b>

В связи с тем, что данные на отчетные даты должны быть сопоставимы, произведен пересчет показателей за 31.12.2018 г. согласно алгоритму расчета статей формы 0409806. Изменились значения показателей по строкам «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы».

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

По состоянию за 30.09.2019 г. и за 31.12.2018 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

### **О характере и стоимости полученного обеспечения**

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

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

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

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

$$ЗС = РС * k$$

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

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

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

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

- 1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога;
- 2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);
- 3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае, величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.
- 4) по результатам оценки оформляет акт и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

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

**Мониторинг залога.**

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

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты объекты недвижимости, проверки проводятся 1 раз в год. По объектам недвижимости, которые застрахованы в пользу банка, выездные проверки не проводятся.
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты товары в обороте – 1 раз в квартал;
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты транспортные средства, оборудование – 1 раз в полугодие, за исключением:
  - потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев;
  - кредитных договоров, транспортные средства по которым застрахованы в пользу Банка (КАСКО) и при этом в течении действия кредитного договора по данным транспортным средствам отсутствовали ДТП.

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

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

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование обеспечения:	30.09.2019г.	31.12.2018г.
- имущественное право	104 066	100 180
- недвижимость	3 186 621	3 678 537
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	323 258	336 395
- товарно-материальные ценности	130 872	218 127
- оборудование	280 383	296 110
- транспорт	1 378 555	1 627 799
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	0	5 000
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	286 306	341 221

Принятое в 2019 и в 2018 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящимся ко второй категории качества.



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и земля</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Капвложения</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>453613</b>	<b>91797</b>	<b>5558</b>	<b>550968</b>
<b>накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>(623)</b>	<b>(66095)</b>		<b>(66718)</b>
Переоценка				
Поступления		2793		2793
Передачи				
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»				
Выбытия - первоначальная стоимость		(679)		(679)
Выбытия - накопленная амортизация		(604)		(604)
Амортизационные отчисления	(1575)	(3 249)		(4824)
<b>Стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>453613</b>	<b>93911</b>	<b>5558</b>	<b>553082</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(2198)</b>	<b>(68740)</b>	<b>0</b>	<b>(70938)</b>
Переоценка	0	0	0	0
Поступления		3773	0	3773
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0	(3140)	0	(3140)
Выбытия - накопленная амортизация	0	(223)	0	(223)
<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1602</b>	<b>2745</b>	<b>0</b>	<b>4347</b>
<b>Стоимость на 1 июля 2019г</b>	<b>453613</b>	<b>94544</b>	<b>5558</b>	<b>553715</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 июля 2019г</b>	<b>(3800)</b>	<b>(71262)</b>	<b>0</b>	<b>(75062)</b>
Переоценка	0	0	0	0
Поступления	131	0	214	345
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	(2317)	0	0	(2317)
Выбытия - первоначальная стоимость	(4314)	(4)	(131)	(4449)
Выбытия - накопленная амортизация	(208)	(4)	0	(212)

Амортизационные отчисления	1602	(2906)	0	(4508)
Стоимость на 1 октября 2019г	447113	94540	5641	547294
Накопленная амортизация на 1 октября 2019г	(5194)	(74164)	0	(79358)

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

В течение 9 месяцев 2019 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

### Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и земля</b>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>270106</b>
<b>в том числе:</b>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	<b>0</b>
Переводы в состав НВНОД	12000
Поступления	1043
Передачи	0
Выбытия - первоначальная стоимость	(12650)
Выбытия - накопленная амортизация	0
Переоценка	0
Уценка	0
Амортизационные отчисления	0
<b>Стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>270499</b>
<b>в том числе:</b>	
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	0
Перевод в состав НВНОД	0
Поступления	0
Передачи	0
Выбытия-первоначальная стоимость	(62000)
Выбытия-накопленная амортизация	0
Переоценка	0
Уценка	0
Амортизационные отчисления	0
<b>Стоимость на 1 июля 2019г.</b>	<b>208499</b>

**в т.ч.:**

Накопленная амортизация на 01 июля 2019г.	0
Перевод в состав НВНОД	0
Поступления	0
Передачи	1600
Выбытия-первоначальная стоимость	(3945)
Выбытия-накопленная амортизация	0
Переоценка	0
Уценка	0
Амортизационные отчисления	0

**Стоимость на 1 октября 2019г. 206154**

**в т.ч.:**

**Накопленная амортизация на 01 октября 2019г. 0**

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

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

**Информация о нематериальных активах**

*(в тысячах российских рублей)*

**Лицензии на  
компьютерное  
программное  
обеспечение**

<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>11391</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(4479)</b>
Поступление	161
Выбытие	0
Амортизационные отчисления	217
Выбытие амортизации	0
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2019г.</b>	<b>11552</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(4695)</b>
Поступление	71
Выбытие	(70)
Амортизационные отчисления	(250)
Выбытие амортизации	(24)
<b>Балансовая стоимость на 1 июля 2019г.</b>	<b>11553</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(4921)</b>
Поступление	620
Выбытие	0

Амортизационные отчисления	264
Выбытие амортизации	0

<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2019г.</b>	<b>12173</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(5185)</b>

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

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

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

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

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

### 3.10. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019г.	за 31.12.2018г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	122 367	151 836
Резервы на возможные потери	(6 663)	(7 823)
<b>Итого</b>	<b>115 704</b>	<b>144 013</b>

Приобретения основных средств, в рамках сделок по объединению бизнеса в III квартале 2019 г. не было.

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

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

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

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

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

### 3.11. Прочие активы

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

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019 г.			за 31.12.2018 г.		
Прочие активы	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>11 233</b>	<b>8545</b>	<b>19778</b>	<b>1 474</b>	<b>25 823</b>	<b>25 297</b>
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		4494	4494		16 502	16 502
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11 233	5	11 238	1 389		1 389
Прочее					82	82
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры		4 046	4 046	85	9 239	9 324
<b>Нефинансового характера, всего</b>		<b>78 787</b>	<b>78 787</b>		<b>48 558</b>	<b>48 558</b>
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		54 535	54 535		20 667	20 667
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		158	158		362	362
Требования по возмещению расходов		13 477	13 477		13 139	13 139
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		27	27		20	20
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		10 275	10 275		14 038	14 038
Прочее		315	315		332	332
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>11 233</b>	<b>87 332</b>	<b>98 565</b>	<b>1 474</b>	<b>74 381</b>	<b>75 855</b>
Резерв под возможные потери по прочим активам			(34 046)			(33 851)
<b>За вычетом резервов на возможные потери</b>			<b>64 519</b>			<b>42 004</b>

**3.12. Средства кредитных организаций**

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

(в тысячах рублей)

Наименование	За 30.09.2019 г.	За 31.12. 2018 г.
Депозиты, полученные Банком от кредитных организаций	0	20 842
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>20 842</b>

По состоянию за 30.09.2019 года по данной статье отсутствуют привлеченные Банком депозиты.

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

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

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019г.	за 31.12.2018 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>708 806</b>	<b>984 676</b>
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	530 321	688 036
Срочные депозиты	178 485	296 640
<b>Физические лица</b>	<b>4 329 724</b>	<b>4 263 496</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	378 352	370 954
Срочные депозиты	3 951 372	3 892 542
<b>Итого</b>	<b>5 038 530</b>	<b>5 248 172</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019 г.		за 31.12.2018 г.	
	Сумма	%	сумма	%
Строительство	55 667	1,10	271 968	5,2
Торговля	321 434	6,38	425 971	8,2
Производство	64 529	1,28	85 849	1,6
Транспорт	92 516	1,84	79 936	1,5
Прочие	98 628	1,96	22 915	0,4
Физические лица, в т.ч. ИП	4 329 724	85,93	4 263 496	81,2
Сельское хозяйство	3 813	0,07	4 163	0,1
Недвижимость, аренда, услуги	30 231	0,60	33 291	0,6

Финансовая деятельность	17 258	0,34	47 100	0,9
Гостиницы и рестораны	17 735	0,35	9 020	0,2
Здравоохранение и представление социальных услуг	6 995	0,15	4 463	0,1
<b>Всего</b>	<b>5 038 530</b>	<b>100</b>	<b>5 248 172</b>	<b>100</b>

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

По состоянию за 30.09.2019 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на сумму 148 000 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Второй сроком свыше года ставка привлечения 7,25% .

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

### 3.14. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019 г.			за 31.12.2018 г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>63</b>	<b>3 555</b>	<b>3 618</b>		<b>4 601</b>	<b>4 601</b>
<i>в том числе:</i>						
Прочие обязательства	63	3 555	3 618		4 601	4 601
<b>Нефинансового характера, всего</b>		<b>58 051</b>	<b>58 051</b>	<b>13</b>	<b>56 128</b>	<b>56 141</b>
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами		20 527	20 527		12 825	12 825
Кредиторская задолженность		2 171	2 171	13	22 344	22 357
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		35 353	35 353		20 959	20 959
Прочее		157	157		6 341	6 341
<b>Итого</b>	<b>63</b>	<b>61 763</b>	<b>61 826</b>	<b>13</b>	<b>67 070</b>	<b>67 083</b>

Долгосрочные обязательства со сроком исполнения более года отсутствуют.

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

По состоянию за 30.09.2019 г. в бухгалтерском балансе отражена сумма резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности") в сумме 3 953 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. — 7 424 тыс. руб.) и оценочный резерв на возможные убытки по кредитным договорам (в части неустойки) в сумме 2 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>31.12.2018 г.</b>
Контрактная стоимость неиспользованных кредитных линий, неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде 'овердрафт' и 'под лимит задолженности' (с правом досрочного закрытия).	331 289	627 237
Резерв	(3 953)	(7 424)
<b>Итого обязательств за минусом резерва</b>	<b>327 336</b>	<b>619 813</b>

Большая часть внебалансовых обязательств имеют срок погашения свыше года.

### 3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

	<b>за 30.09.2019 г.</b>		<b>за 31.12.2018 г.</b>	
	<b>Количество акций</b>	<b>Номинальная Стоимость, руб.</b>	<b>Количество акций</b>	<b>Номинальная Стоимость, руб.</b>
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
<b>Уставный капитал</b>	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

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

	<b>за 30.09.2019 г.</b>	<b>за 31.12.2018 г.</b>
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 обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000



	Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.	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.	

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

В течение 2019 года и в 2018 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

В 2016 году Банк произвел выкуп собственных акций в количестве 1 136 345 шт. В 2017 году Банком произведена продажа выкупленных собственных акций Банка по договору купли - продажи акций от 24.07.2017 г. с отсрочкой платежа. В связи с несоблюдением графика оплаты акций по состоянию за 30.06.2019 г. Банком согласно условиям договора купли – продажи произведен обратный их выкуп. В июле 2019 года акции проданы.

#### **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

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

	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>	<b>Темп при- роста (снижения)</b>	<b>Отклонен ие</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>2019 г. к 2018 г.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Чистые процентные доходы	214 043	251 012	(14,7)%	(36 969)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(105)	(873)	88,0%	768
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	(311)		311
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37 205	22 258	67,2%	14 947
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 738)	(1 014)	(564,5)%	(5 724)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	105		(105)
Чистые комиссионные доходы	100 064	109 464	(8,6)%	(9 400)
Изменение резерва на возможные потери	22 431	74 420	(69,9)%	(51 989)
Чистые операционные доходы	225 351	65 308	245,1%	160 043
Операционные расходы	512 921	480 380	6,8%	32 541
Прибыль до налогообложения	79 330	39 989	98,4%	39 341
Начисленные (уплаченные) налоги	46 036	22 101	108,3%	23 935
Прибыль после налогообложения	33 294	17 888	86,1%	15 406

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года, следующие:

- Чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 14,7% или на 36 969 тыс. рублей. При этом за 9 месяцев 2019 года процентные доходы снизились на 7 418 тыс. рублей при увеличении процентных расходов на 29 551 тыс. рублей (причины отклонения расходов раскрыты ниже).
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 14 947 тыс. рублей. Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме – на 11 661 тыс. рублей (рост связан с увеличением объемов операций, которые дают новые офисы, открытые в 2018 году), в безналичной форме – на 3 286 тыс. рублей.
- По статье “Чистые доходы от переоценки иностранной валюты” отражен убыток в сумме 6 738 тыс. рублей, что на 5 724 тыс. рублей больше убытка прошлого года. Данный убыток значительно перекрывается чистым доходом от операций с иностранной валютой. При этом чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили за 9 месяцев 2019 года 30 467 тыс. рублей и выросли на 9 223 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 8,6% или на 9 400 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 100 064 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года сальдо резервов на возможные потери снизилось на 51 989 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 22 431 тыс. рублей.
- Чистые операционные доходы увеличились на 160 043 тыс. рублей (причины отклонения раскрыты ниже).

- Операционные расходы увеличились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 6,8% или на 32 541 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 512 921 тыс. рублей.

### СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

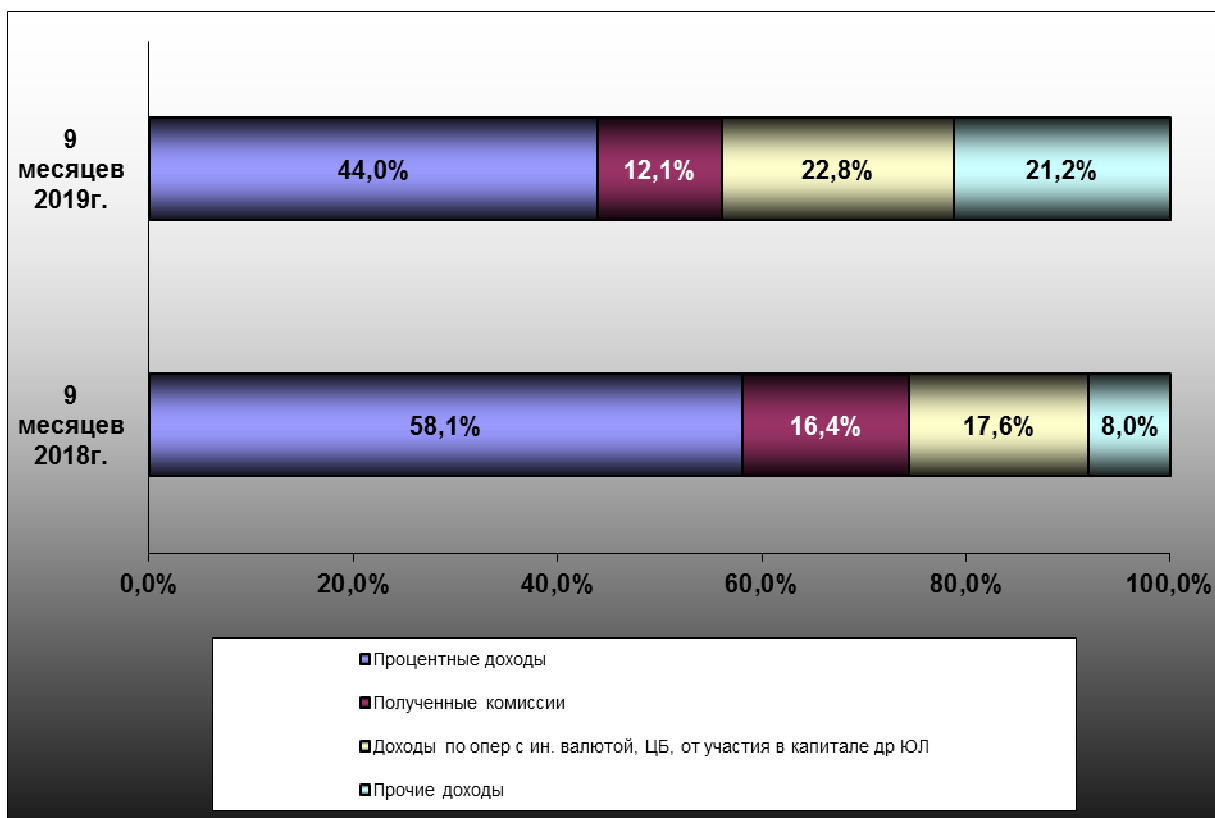
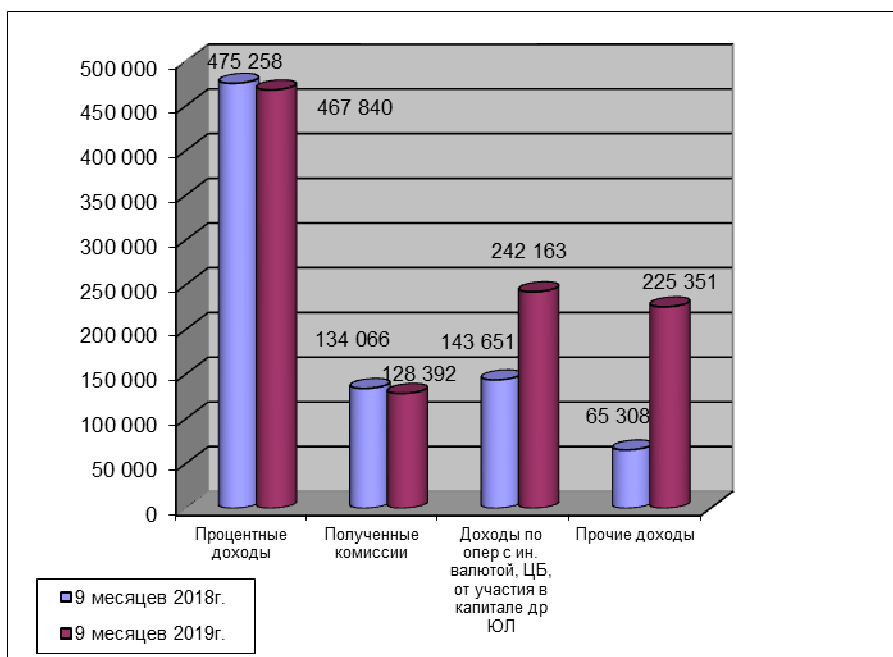
#### Доходы Банка с учетом восстановленного резерва

Статья доходов	9 месяцев 2019г.		9 месяцев 2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	467 840	26,2%	475 258	31,3%
в т.ч. проценты по кредитам	424 443	23,8%	430 238	28,3%
проценты по МБК	40 176	2,3%	40 952	2,7%
Полученные комиссии	128 392	7,2%	134 066	8,8%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	242 163	13,6%	143 546	9,4%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	105	0,0%
Прочие доходы	946 050	53,0%	766 039	50,4%
в т.ч. восстановленный резерв	720 699	40,4%	700 731	46,1%
<b>Всего доходов</b>	<b>1 784 445</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 519 014</b>	<b>100,0%</b>

#### Доходы Банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	9 месяцев 2019г.		9 месяцев 2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	467 840	44,0%	475 258	58,1%
в т.ч. проценты по кредитам	424 443	39,9%	430 238	52,6%
проценты по МБК	40 176	3,8%	40 952	5,0%
Полученные комиссии	128 392	12,1%	134 066	16,4%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	242 163	22,8%	143 546	17,5%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	105	0,0%
Прочие доходы	225 351	21,2%	65 308	8,0%
<b>Всего доходов</b>	<b>1 063 746</b>	<b>100,0%</b>	<b>818 283</b>	<b>100,0%</b>

Суммарные доходы банка, с учетом резервов, за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года увеличились на 17,5% и составили 1 784 445 тыс. рублей. Суммарные доходы, банка без учета резервов, увеличились на 30% и составили 1 063 746 тыс. рублей.



Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в Центральном Банке РФ (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 44%. За 9 месяцев 2019 года они составили 467 840 тыс. рублей, что на 1,6% меньше, чем за 9 месяцев 2018 года. Основная причина – снижение

средней ставки по кредитам на 4%. Снижение ставки связано со снижением ключевой ставки.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 5,3 процентных пунктов (с 17,5% до 22,8%). Рост в большей степени произошел за счет увеличения положительной переоценки иностранной валюты в 1,8 раза или на 82 750 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка снизилась с 16,4% до 12,1%. В абсолютном выражении комиссионные доходы снизились на 5 674 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 9 месяцев 2019 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 8% до 21%. Прочие доходы в абсолютном выражении составили 225 351 тыс. рублей, что на 160 043 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период 2018 года. За 9 месяцев 2018 года на доходы отнесли переплату по земельному налогу за 2016 и 2017 года по землям МО Казань, в связи с изменением ставки налога и кадастровой стоимости, на общую сумму 31 738 тыс. рублей. С 01.01.2019 года изменился порядок учета привлеченных и размещенных денежных средств, в связи с переходом на МСФО 9. За 9 месяцев 2019 года проведена корректировка стоимости привлеченных денежных средств до справедливой стоимости на сумму 177 805 тыс. рублей.

#### Расходы банка с учетом созданных резервов

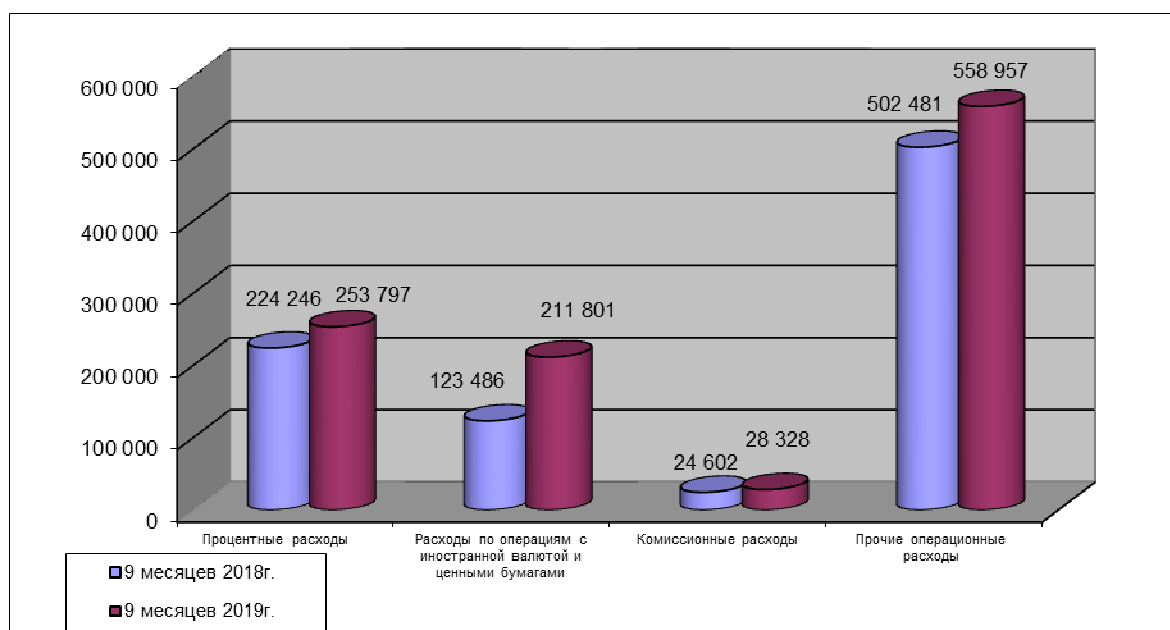
Статья расходов	9 месяцев 2019г.		9 месяцев 2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	253 797	14,5%	224 246	14,9%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	253 671	14,5%	224 219	14,9%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	126	0,0%	27	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	211 801	12,1%	123 486	8,2%
Комиссионные расходы	28 328	1,6%	24 602	1,6%
Прочие операционные расходы	1 257 225	71,8%	1 128 792	75,2%
в т.ч. созданный резерв	698 268	39,9%	626 311	41,7%
- начисленные (уплаченные) налоги	46 036	2,6%	22 101	1,5%
<b>Всего расходов</b>	<b>1 751 151</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 501 126</b>	<b>100,0%</b>

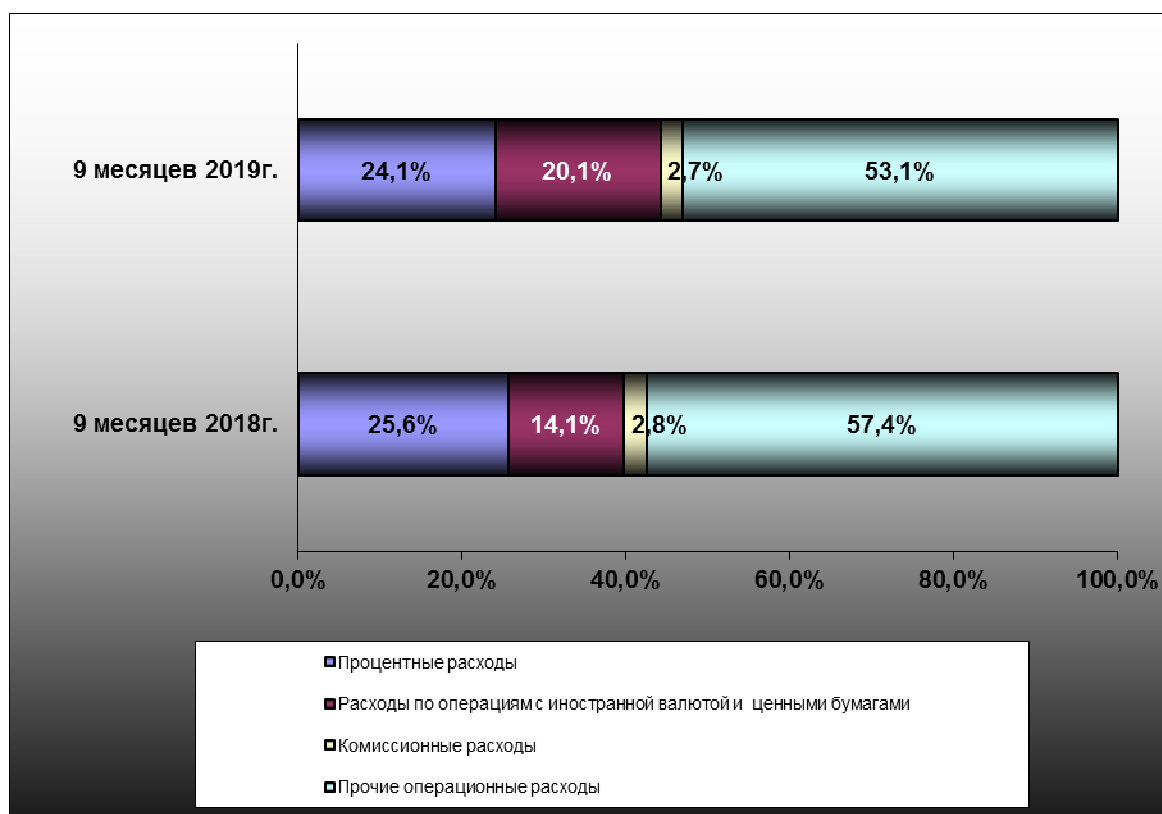
#### Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	9 месяцев 2019г.		9 месяцев 2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%

Процентные расходы	253 797	24,1%	224 246	25,6%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	253 671	24,1%	224 219	25,6%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	126	0,0%	27	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	211 801	20,1%	123 486	14,1%
Комиссионные расходы	28 328	2,7%	24 602	2,8%
Прочие операционные расходы	558 957	53,1%	502 481	57,4%
- начисленные (уплаченные) налоги	46 036	4,4%	22 101	2,5%
<b>Всего расходов</b>	<b>1 052 883</b>	<b>100,0%</b>	<b>874 815</b>	<b>100,0%</b>

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2019 года увеличились на 16,7%, составив 1 751 151 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 20,4% и составили 1 052 883 тыс. рублей.





Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года увеличились на 13,2% и составили 253 797 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 25,6% до 24,1%.

Рост процентных расходов связан с отражением корректировок, увеличивающих процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки на сумму 45 826 тыс. рублей.

При этом произошло снижение расходов “По депозитам клиентов - физических лиц”. За 9 месяцев 2019 года данные расходы составили 202 064 тыс. рублей и уменьшились на 17 443 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, что связано со снижением средней ставки привлечения на 10% при росте среднего остатка на 2%. Снижение ставки по депозитам физических лиц обусловлено проводимой политикой регулятора.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась с 14,1% до 20,1%. Указанные расходы составили 211 801 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 199 837 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 111 363 тыс. рублей, рост на 88 474 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,7%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 28 328 тыс. рублей.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов за 9 месяцев 2019 года составляет 53,1%, величина данных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в абсолютном выражении увеличилась на 56 476 тыс. рублей.

У По подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги” произошел рост расходов на 23 935 тыс. рублей. Основное отклонение за счет увеличения суммы отложенных налоговых обязательств вследствие введения с 01.01.19 МСФО9.

- У За 9 месяцев 2019 года увеличились “Организационные и управленческие расходы” на 11 557 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основное увеличение по статьям:
- “Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу” на 4 981 тыс. рублей, что связано с открытием новых офисов.
  - “Страхование” – на 3 900 тыс. рублей. Рост обусловлен увеличением страховых взносов, перечисляемых в Агентство по страхованию вкладов по причине включения с 1 января 2019г. в объект страхования остатков на счетах микро и малого бизнеса, а также по причине роста объема вкладов физических лиц, подлежащих страхованию (рост страховых взносов в целом на 3 144 тыс. рублей);
  - “Реклама” – на 2 517 тыс. рублей.
- У По статье “Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер” расходы увеличились на 16 930 тыс. рублей. За 9 месяцев в целях недопущения признания соглашения об отступном, заключенного между ООО «Фрегат» и АО «Автоградбанк», недействительной сделкой и прекращения производства по обособленному спору, Банком перечислены по мировым соглашениям от 19.03.2019 г. и 25.03.2019 г. денежные средства в размере 12 261 тыс. рублей в конкурсную массу и в пользу ИФНС.

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

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

*(в тысячах рублей)*

<b>Обесценение (-)/восстановление обесценения активов</b>	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>30.09.2018 г.</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	20 952	80083
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	1479	(5 663)
<b>Итого</b>	<b>22 431</b>	<b>74 420</b>

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

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию за 30.09.2019г. и 31.12.2018г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.



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

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

	30.09.2019г.	30.09.18г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	-6 738	-287

**4.3. Состав прочего совокупного дохода**

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

(в тысячах рублей)

	За 30.09.2019 г.	За 30.09.2018 г.
Изменение фонда переоценки основных средств	3 543	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(709)	
<b>Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 834</b>	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		298
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
<b>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 834</b>	<b>298</b>

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

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

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019 г.	за 30.09.2018 г.
Налог на имущество	6 088	6 547
Транспортный налог	107	105
НДС, уплаченный за товары и услуги	7 157	4 264
Налог на землю	5 751	5 523
Уплаченная госпошлина	3	5

Налог на прибыль (20%)	6 626	4 095
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ) ,15%	344	567
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 960	995
<b>ИТОГО</b>	<b>46 036</b>	<b>22 101</b>

В течение III квартала 2019 и III квартала 2018 годов ставки налогов не изменялись.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам

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

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	9 месяцев 2019 г	9 месяцев 2018 г
1	Краткосрочные вознаграждения	180286	154088
2	Выходные пособия	2681	1491
3	Долгосрочные вознаграждения	462	832
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	518	545

#### 4.6. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 9 месяцев 2019 и 2018 годов, Банком не производились.

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**

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

Совокупный доход за III квартал 2019 год составил 2 834 тыс. руб., за III квартал 2018 год составил 298 тыс. руб. Состав прочего совокупного дохода приведен в п. 4.3 Пояснительной информации.

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам: за 30.09.2019 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 1 100 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 11 тыс. руб., с учетом корректировки по МСФО равна 0). Расшифровка данной статьи приведена в п.3.1 Пояснительной информации.

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Денежные потоки		Отклонение
	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.	
Чистые денежные средства, полученные от/использования в операционной деятельности	(350 240)	(26 654)	(323 586)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	126 714	233 310	(106 596)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	4 452	(4 452)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(6 824)	6 167	(12 991)

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 2019 года и прошлого 2018 года не было.

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

### **7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска**

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

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

Основными причинами возникновения рисков являются:

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

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

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

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. В Банке разработаны

внутренние процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы Банка обеспечивают применение внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

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

## Кредитный риск

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

Идентификация кредитного риска и фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск, проводится подразделениями, принимающими кредитный риск.

Методы выявления кредитного риска базируются на разнообразных способах получения информации об анализируемых контрагентах Банка.

В Банке используются следующие основные **методы выявления кредитного риска:**

- анализ финансового положения заемщика;
- анализ качества обслуживания долга;
- оценка ликвидности предлагаемого в залог имущества;
- оценка достаточности обеспечения;
- проведение юридической экспертизы правоустанавливающих документов предмета залога;
- оценка правоспособности заемщика;
- проверка благонадежности заемщика Отделом безопасности;
- мониторинг, изменение условий кредитной сделки.

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

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

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

## Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов.

Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

### **Процентный риск банковского портфеля**

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

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

### **Операционный риск**

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

### **Регуляторный риск**

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

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

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

1. Определяется количество событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период, в том числе:

- количество повторно выявленных событий (инцидентов), несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты), неисправленных по результатам предыдущих проверок сотрудниками подразделений Банка, в которых выявлены данные события (инциденты);

- возможные к исправлению комплаенс – инциденты;

- неустраняемые 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.

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 неустраняемый характер и/или влекут за собой убытки в деятельности Банка.

### **Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

### **Риск концентрации**

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

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

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

### 7.3. Описание способов определения концентрации рисков

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

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

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

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

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

- 1) значительного объема кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков;
- 2) значительного объема кредитных требований Банка к заемщикам, которые являются связанными лицами с Банком.

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

- 1) данные о риске концентрации по видам экономической деятельности;
- 2) данные о риске концентрации по географическим зонам в разрезе их местонахождения (регистрации);
- 3) данные о риске концентрации по видам инструментов (формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка);
- 4) данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности и установленных Банком лимитов.

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

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

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

Параметры	Уровень концентрации риска <sup>1</sup>
Стартовый признак концентрации	5%
Сигнальное значение лимита риска концентрации	95%
Предельное значение концентрации	100%

Где:

Стартовый признак концентрации - это значение уровня концентрации портфеля активов, при достижении которого данный портфель попадает под мониторинг. Подразделением ответственным за мониторинг риска концентрации является сектор управления рисками.

<sup>1</sup> Показатели уровня концентрации риска определены экспертным путем и могут пересматриваться при изменении политики банка в отношении рисков концентрации.



Мониторинг риска осуществляется путем актуализации информации об уровне риска (мониторинг значения уровня концентрации риска), статуса выполнения мероприятий по минимизации уровня риска.

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

## **Описание характеристик различных видов концентрации рисков**

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

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 30.09.2019 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (99,9% активов и 100% обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна (0,06% 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 30 сентября 2019 года и за предыдущий отчетный год в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

*(в тысячах рублей)*

Номер строк и	Наименование статьи	за 30.09.2019 г.				за 31.12.2018 г.			
		РФ	СН Г	Группы развитых стран	Другие страны	РФ	СН Г	Группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	221 154				242 685			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	43 388				211 744			
2.1.	Обязательные резервы	8 252				36 957			
3.	Средства кредитных организаций в	57 449		4 056		133 012		6 112	
4.	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 564				98 869			
5.	Чистая ссудная задолженность	4 820 396				4 604 360			
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	682 887				763 106			
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	115 704				144 013			
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	1 932							
9.	Прочие активы	64 519				54 887			
10.	Всего активов	6 074 245		4 056		6 252 676		6 112	
II ПАССИВЫ									
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0			
14.	Средства кредитных организаций	0				20 842			

15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 038 530				5 248 172			
15.1.	Вклады физических лиц	4 329 724				4 263 495			
16.	Отложенное налоговое обязательство	52 063				32 104			
17.	Прочие обязательства	61 826				67 558			
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 955				7 424			
<b>19.</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 156 374</b>				<b>5 376 100</b>			
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>									
20.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
21.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0			
22.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
23.	Резервный фонд	39 921				39 921			
24.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0				0			
25.	Переоценка основных средств	215 891				218 725			
26.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	548 115				506 042			
<b>27.</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>921 927</b>				<b>882 688</b>			

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
28.	Условные обязательства некредитного характера	0				627 237			

### 7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Анализ по видам валют за 30.09.2019 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	159664	34497	19470	7523		<b>221154</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке	8252					<b>8252</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	43388					<b>43388</b>
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58564					<b>58564</b>
Средства в кредитных организациях	39254	15317	6123	811		<b>61505</b>
Чистая ссудная задолженность	5406822	228			(586654)	<b>4820396</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	1932					<b>1932</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684861				(1974)	<b>682887</b>
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	122367				(6663)	<b>115704</b>
Прочие активы	87332	11233			(34046)	<b>64519</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>6612436</b>	<b>61275</b>	<b>25593</b>	<b>8334</b>	<b>(629337)</b>	<b>6078301</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
1. Счета клиентов в том числе:	4982238	39533	16109	650		<b>5038530</b>
1.2 Средства клиентов не являющимися кредитной организацией.	4982238	39533	16109	650		<b>5038530</b>
1.2.1 Вклады физ.лиц в т.ч ИП	4279133	38741	11200	650		<b>4329724</b>
1.3 Средства кредитных организаций						<b>0</b>

Отложенное налоговое обязательство	52063					52063
Прочие обязательства	61826					61826
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					3955	3955
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>5096127</b>	<b>39533</b>	<b>16109</b>	<b>650</b>	<b>3955</b>	<b>5156374</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1516309</b>	<b>21742</b>	<b>9484</b>	<b>7684</b>	<b>(633292)</b>	<b>921927</b>

Анализ по видам валют за 31.12.2018 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (вклю-чая резервы на потери)	Всего
<b>(в тысячах рублей)</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	177 950	33 954	21 990	8 791		242 685
Обязательные резервы в Центральном Банке	36 957					36 957
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	174 787					174 787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 869					98 869
Средства в кредитных организациях	86 205	45 382	6 825	725	(13)	139 124
Чистая ссудная задолженность	5 187 681	252			(583 573)	4 604 360
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 022				(21 022)	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0					0
Отложенный налоговый актив	0					0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	763 106					763 106
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151 836				(7 823)	144 013
Прочие активы	91 016	1 389	0		(37 518 )	54 887
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>6 789 429</b>	<b>80 977</b>	<b>28 815</b>	<b>9 516</b>	<b>(649 949)</b>	<b>6 258 788</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты ЦБ РФ	0					0
Счета клиентов	5 180 572	47 124	19 736	740		5 248 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Отложенное налоговое обязательство	32 104					32 104
Средства кредитных	0	20 842				20 842

организаций						
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
Прочие обязательства	67 539	19				67 558
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				0	0
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>5 280 215</b>	<b>67 985</b>	<b>19 736</b>	<b>740</b>	<b>0</b>	<b>5 368 676</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 509 214</b>	<b>12 992</b>	<b>9 079</b>	<b>8 776</b>	<b>0</b>	<b>890 112</b>

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

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес (по состоянию за 31.12.2018г. – 71%, по состоянию на 30.09.2019г. – 67%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31.12.2018г. – 29%, по состоянию на 30.09.2019 г. - 33%.

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 30.09.2019 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 21,22 % – оптовая и розничная торговля;
- 17,77 % – транспорт и связь;
- 8,33 % – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 20,43 % – обрабатывающие производства;
- 14,39 % – строительство;
- 1,46 % – сельское хозяйство;
- 16,40 % – прочие виды деятельности и др.

## 7.7. Кредитный риск

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

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

(в тысячах рублей)

	30.09.2019	31.12.2018
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>7 265 615</b>	<b>7 185 211</b>
<b>в том числе, из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 372 704	1 208 640
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	56 503	124 148
Резервы под активы II-й группы риска	(5)	(100)
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>11 300</b>	<b>24 810</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	4 056	6 112
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>2 028</b>	<b>3 056</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 687 697	4 828 356
Резервы под активы IV-й группы риска	(615 262)	(580 632)
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>4 072 435</b>	<b>4 247 724</b>
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	47 854
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	(32 234)
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>0</b>	<b>20 306</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	6 535	92 603
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	479 782	501 845
Активы с повышенными коэффициентами риска (1250%)	11 000	0
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1250%)	(85 165)	(120 966)
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>739 222</b>	<b>699 422</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	89 367	146 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	94 563	88 071
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	141 080	141 025
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	172 472	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	148 890	118
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	966	328
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	0	0
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(38 874)	(20 796)
<b>Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>260 373</b>	<b>442 048</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>5 085 358</b>	<b>5 437 366</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	331 289	627 237
Условные обязательства кредитного характера без риска	331 289	627 237
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0

Резервы под условные обязательства кредитного характера	(3 953)	(7 422)
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

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

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

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

#### **Величина рыночного риска**

Показатели	Размер рыночных рисков за даты	
	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>31.12.2018 г.</b>
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	0%	0%
3. Валютный риск	3 009 тыс. руб. (4,32%)	2 709 тыс. руб. (3,76%)
4. Рыночный риск	37 613 тыс. руб.	33 875 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	14.16%	14.44%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

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



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

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. За 30.09.2019г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России №511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, за 30.09.2019г. он отсутствует (за 31.12.2018г. так же Фондовый риск отсутствовал).

**7.9. Валютный риск** возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. Анализ валютного риска проводится путем расчета открытой валютной позиции в разрезе валют и отдельных балансовых позиций с учетом сроков размещения/привлечения средств в иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию за 30.09.2019г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 4,32%, что больше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию за 30.09.2019г. валютный риск в расчете величины рыночного риска участвует.

За 30.09.2019 года размер открытой позиции составил 4,32 % к капиталу Банка (за 31.12.2018 г. – 3,76%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении за 30.09.2019г. составила 37 613 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. – 33 875 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%). По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличение рыночного риска составило 3 738 тыс. руб. В процентном соотношении по сравнению с предыдущим периодом Н1.0 уменьшился на 0,28%.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка за 30.09.2019 года и 31.12.2018 года.

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

По состоянию за 30.09.2019 года открытая валютная позиция составляет 4,3289 % от капитала Банка (на 31.12.2018 года – 3,76%). В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	За 30 сентября 2019 г. (тыс. руб.) Курс 64,4156		За 31 декабря 2018 г. (тыс. руб.) Курс 57,6002	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	3 274	(3 274)	1 455	(1 455)
Влияние на капитал	655	(655)	1 164	(1 164)

	За 30 сентября 2019 г. (тыс. руб.) Курс 70,3161		За 31 декабря 2018 г. (тыс. руб.) Курс 79,9900	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1 422	(1 422)	1 017	(1 017)
Влияние на капитал	284	(284)	813	(813)

**7.11. Операционный риск**

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию за 30 сентября 2019 года:

(в тысячах рублей)

	2018	2017	2016
Чистые процентные доходы	345 347	323 307	350 038
Чистые непроцентные доходы	235 895	154 067	212 439
<b>Итого доход</b>	<b>581 242</b>	<b>477 374</b>	<b>562 477</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>81 055</b>		

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию за 30.09.2019 г.

(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	4 310				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 405 877	508 469	757 606	504 010	1 096 399
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы (переданные в аренду)					
<b>Итого активов</b>	<b>1 410 187</b>	<b>508 469</b>	<b>757 606</b>	<b>504 010</b>	<b>1 096 399</b>
<b>Итого активов с нарастающим итогом</b>	<b>1 410 187</b>	<b>1 918 656</b>	<b>2 676 262</b>	<b>3 180 272</b>	<b>4 276 671</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	354 836	157 562	222 586	2 469 142	1 197 367
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>354 836</b>	<b>157 562</b>	<b>222 586</b>	<b>2 469 142</b>	<b>1 197 367</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	<b>354 836</b>	<b>512 398</b>	<b>734 984</b>	<b>3 204 126</b>	<b>4 401 493</b>
ГЭП	1 055 351	350 907	535 020	(1 965 132)	(100 968)
ГЭП нарастающим итогом	1 055 351	1 406 258	1 941 278	(23 854)	(124 822)

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2018г.

(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций	8 877				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	936 654	539 070	799 995	545 526	1 162 820
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные					

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

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

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию за 30.09.2019 г. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна – 124 822 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. разница составляла -463 738 тыс. руб.) ГЭП отрицательный, наблюдается превышение пассивов над активами.

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

(в тысячах рублей)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	За 30.09.2019 г.	За 31.12.2018 г.
снижение процентных ставок на 0,5%	(5 734)	(45)
снижение процентных ставок на 1 %	(11 469)	(90)
снижение процентных ставок на 2 %	(22 938)	(182)
снижение процентных ставок на 4%	(45 876)	(364)

По состоянию за 30.09.2019 г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,5%, на 1%, 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 0,5%.

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

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

за 30.09.2019 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	49 104	0%	16.10.2019 г.	0,04
По валюте долга				
Рублевые	49 104	0%	16.10.2019 г.	0,04
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

за 31.12.2018 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-

Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	47 877	0%	22.06.2019г.	0,51
По валюте долга				
Рублевые	47 877	0%	22.06.2019г.	0,51
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ по рублевой валюте долга у Банка отсутствует процентный риск по данному портфелю за 30.09.2019 года и за 31.12.2018 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»)

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

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

за 30.09.2019 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	30 158	29 413	745
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	( 30 158)	(29 413)	(745)

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	6 032	5 883	149
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	(6 032)	(5 883)	(149)

за 31.12.2018 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения		
	Всего по Банку	Позиции, номинарованные в рублях	Позиции, номинарованные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	227	222	5
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	( 227)	(222)	( 5)

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

За 30.09.2019 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 30 158 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. прирост составляет 227 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 6 032 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. прирост составляет 45 тыс. руб.).

При снижении процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет отрицательным, ее уменьшение составит 30 158 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. уменьшение составляет 227 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 6 032 тыс. руб. (за 31.12.2018г. уменьшение составляет 45 тыс. руб.).

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



**7.14. Риск ликвидности****Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности***(в тысячах рублей)*

<b>АКТИВЫ</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 дней до 180 дней</b>	<b>от 181 до 1 года</b>	<b>от 1 года до 3 лет</b>	<b>от 3 лет до 5 лет</b>	<b>от 5 лет до 10 лет</b>	<b>свыше 10 лет</b>	<b>неопределенный срок</b>	<b>ИТОГО:</b>
Средства в кассе, коррсчета 30102, НОСТРО, в т.ч. обязат.часть остатков на коррсчете на ЦБ РФ	334 286								<b>334 286</b>
МБК (ср-ва, размещенные в ЦБ и др.банках, вкл.счет 322*)	1 053 515	-	-	-	-	-	-	3 888	<b>1 057 403</b>
Кредиты ЮЛ и ИП	305 299	1 122 280	450 190	559 643	135 720	17 244	-	168 778	<b>2 759 154</b>
Кредиты ФЛ	47 063	143 795	53 820	153 654	99 695	97 414	33 029	956 115	<b>1 584 585</b>
Вложения в долговые цен.бумаги (сч.501,514,515) и вложения в долевые цен.бумаги (сч.506,507)	49 104							9 460	<b>58 564</b>
Прочие активы								68 969	<b>68 969</b>
основные ср-ва и НМА (в т.ч. 604*,60701,60901,610*)	-	-	-	-	-	-	-	799 336	<b>799 336</b>
<b>Итого:</b>	<b>1 789 267</b>	<b>1 266 075</b>	<b>504 010</b>	<b>713 297</b>	<b>235 415</b>	<b>114 658</b>	<b>33 029</b>	<b>2 006 546</b>	<b>6 662 297</b>

**Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств***(в тысячах рублей)*

<b>ПАССИВЫ</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 дней до 180 дней</b>	<b>от 181 до 1 года</b>	<b>от 1 года до 3 лет</b>	<b>от 3 лет до 5 лет</b>	<b>от 5 лет до 10 лет</b>	<b>свыше 10 лет</b>	<b>неопределенный срок</b>	<b>ИТОГО:</b>
Коррсчета ЛОРО	-								-
МБК (ср-ва, привлеченные от ЦБ и от др.банков)	-								-
Вклады ФЛ ( в т.ч. Счета 423,426+ проценты)	335 421	373 847	2 310 658	1 104 118	41 639	29 051	-	-	<b>4 194 734</b>
Депозиты ЮЛ( в т.ч. Проценты)	15 183	6 301	158 484	22 559		-	-	-	<b>202 527</b>
Расч.счета ЮЛ и ИП	876 651	-	-	-	-	-	-		<b>876 651</b>
Цен.бумаги (выпущенные)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-							118 753	<b>118 753</b>
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	-	921 928	<b>921 928</b>
<b>Итого</b>	<b>1 227 255</b>	<b>380 148</b>	<b>2 469 142</b>	<b>1 126 677</b>	<b>41 639</b>	<b>29 051</b>	<b>-</b>	<b>1 040 681</b>	<b>6 314 593</b>

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

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (НЗ), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

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

#### **Динамика нормативов ликвидности в своде по Банку**

	НЗ
	не ниже 50%
за 30.09.19 г.	159.496 %
за 31.12.18 г.	92.422 %

За девять месяцев 2019 года нарушений обязательных нормативов ликвидности в своде по Банку нет. Состояние ликвидности за 30.09.2019г. оценивается как удовлетворительное.

В случае необходимости поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения займов ЦБ РФ, а также займов акционеров Банка.

Для поддержания ликвидности могут быть использованы легко реализуемые финансовые активы – облигации федерального займа, составляющие по состоянию за 30.09.2019 г. 49 104 тыс. руб.

Процедуры внутреннего контроля управления ликвидностью призваны обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, отдел финансового анализа, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень. Отдел финансового анализа:

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

Третий уровень. Комитет по управлению рисками:

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

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

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

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

### **8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом**

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 9 месяцев 2019 года значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно увеличилась с 63,3% до 67,1%), меньшая доля - на дополнительный капитал (уменьшилась с 36,7% до 32,9%).

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

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток за 30.09.2019 г.	Уд. вес	Остаток за 31.12.2018 г.	Уд. вес	Изменения
<b>Собственные средства (капитал)</b>	868 962	100,0	905 486	100,0	
<b>Основной капитал</b>	583 052	67,1	572 887	63,3	+3,8
<b>Дополнительный капитал</b>	285 910	32,9	332 599	36,7	-3,8

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

## 8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

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

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» за 30.09.2019 составляет 868 962 тыс. рублей (за 31.12.2018 составляет 905 486 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30.09.2019 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков», составил 14,161% (за 31.12.2018 г. – 14,514%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0 %. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

Капитал Банка по состоянию за 30.09.2019 восстановлен на сумму ранее выкупленных акций в связи с реализацией их в отчетном периоде.

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 9 месяцев 2019 г.		За 9 месяцев 2018 г.	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	17 954	0	8 744
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	18 615	97	97 206

Общая сумма вкладов и депозитов привлеченных и возвращенных связанным лицам, оборотов по расчетным и текущим счетам в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 9 месяцев 2019 г.		За 9 месяцев 2018 г.	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета, привлеченные от связанных сторон в течение периода	49 124	630 581	660	157 558
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета, возвращенные связанным сторонам в течение периода	49 061	622 139	2 408	142 032

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	за 30.09.2019 г.		за 30.09.2018 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	0	31 328	1 185	61 914
в т.ч. просроченная задолженность	0	7 366	379	6 348
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	0	(55 888)	(248)	(46 510)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(7 358)	(114)	(6 340)

(в тысячах рублей)

	за 30.09.2019 г.		за 30.09.2018 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета, вклады и депозиты	1 483	97 277	1570	136 988
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 30.09.2019 г. составляет 15.61% от капитала банка (135.7 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2018 г. составляет 19.7% от капитала банка (178.3 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 30.09.2019 г. составляет 1.66% от капитала банка (14.4 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2018 г. составляет 1.89% от капитала банка (17.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

## Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

(в тысячах рублей)

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Списочная численность персонала, чел	518	545
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	31	29
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	35 530	31 856
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	15	15.8

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

## 10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.avtogradbank.ru](http://www.avtogradbank.ru), в установленные сроки.

ВРИО Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера  
12.11.2019

Ю.В. Игошина

Г.О.Шарапова