

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2017 год
АО «Автоградбанк».**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	6
1.1.	Общие сведения о кредитной организации.	6
1.2.	Отчетный период и единицы измерения	7
1.3.	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	7
1.4.	Краткая характеристика деятельности банка	7
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	9
1.6.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли (покрытии убытка).....	17
	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, и соответствующая сумма на долю участия.....	17
1.7.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	17
1.8.	Информация о перспективах развития банка.....	19
1.9.	Сведения об аудиторской организации (аудиторе)	19
2.	Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	20
2.1.	Принципы и методы оценки существенных операций и событий	20
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных расценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	26
2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	26
2.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	27
2.5.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.....	28
2.6.	Информация об изменениях в учетной политике на 2018 год.....	29
2.7.	Информация об характере и величине существенных ошибок	29
2.8.	Информация о разводненной прибыли (убытка) на акцию	29
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	30
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	30

3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
3.3.	Чистая ссудная задолженность	31
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35
3.5.	Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения	35
3.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
3.7.	Прочие активы	37
3.8.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	38
3.9.	Прочие обязательства	39
3.10.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	40
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	42
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	42
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытка)	42
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	43
4.4.	Информация о вознаграждении работникам	43
4.5.	Прочие операционные расходы	44
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	44
5.1.	Управление капиталом	44
5.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	44
5.3.	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом	46
5.4.	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	46
5.5.	Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления	47

6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	53
6.1.	Информация об обязательных нормативах	53
6.2.	Информация о показателе финансового рычага	54
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	54
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	54
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию	55
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом	55
	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	55
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения	55
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	59
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	62
	Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:	62
8.5.	Политика в области снижения рисков.....	66
8.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	70
8.7.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	73
8.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	73
8.9.	Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.	75

8.10	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»	80
8.11.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	82
	Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери	82
8.12.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	85
	Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	89
8.13.	О характере и стоимости полученного обеспечения	92
8.14.	Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения	94
8.15.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	94
8.16.	О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска	97
8.17.	Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации по состоянию на отчетную дату.....	99
8.18.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	107
8.19.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	109
8.20.	Информация о системе оплаты труда.....	110
8.21.	Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.....	118
8.22.	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	119
8.23.	Публикация пояснительной записки	119

Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Акционерного общества «Автоградбанк». Годовая отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же внутренними документами.

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации.

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк».

Ранее действовавшее наименование:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Автоградбанк».

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

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

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

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

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

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

<http://www.avtogradbank.ru>

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

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

По состоянию за 31 декабря 2017 география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань. Помимо Операционного департамента банк представлен в 30 точках продаж, в т.ч.: Операционный департамент, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 3 кассы вне кассового узла.

По состоянию за 31 декабря 2016 года география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов, банк представлен в 31 точке продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

В период составления годового отчета в Банке произошла смена руководства. 06.03.2018 г. на должность Председателя Правления назначен Скобельников Сергей Станиславович.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря. Отчетный период – с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года.

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

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

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

1.4. Краткая характеристика деятельности банка

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

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Приоритетом в работе с физическими лицами являются:
- Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам рефинансирующих компаний;

- Потребительское кредитование на различные цели, акцент на кредитование пенсионеров;
- Обслуживание пластиковых карт;
- Денежные переводы.

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

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2017 год составил 13 553 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 605 млн. руб.

По данным Банковского Вестника РТ по итогам 6 месяцев 2017 года Автоградбанк занял 6 место среди банков республики Татарстан по объему кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания – отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП Автоградбанка. По состоянию за 31.12.2017 г. количество действующих расчетных счетов составило 5 778 счет.

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 31.12.17 г. достигает 1,1 млрд. рублей.

На протяжении многих лет Автоградбанк входит в число лидеров не только регионального, но и российского ипотечного рынка. По данным Банковского вестника за 6 месяцев 2017 года Автоградбанк занимает 2 место по количеству выданных ипотечных жилищных кредитов среди банков Татарстана. При этом, четверть всех ипотечных кредитов, выданных в республике, приходится на долю Автоградбанка.

Банк входит в число сильнейших игроков ипотечного рынка страны. Так, среди российских банков, по данным рейтинга агентства «Русипотека», Автоградбанк по итогам 2017 года занимает 33-е место по объему и 24-е место по количеству выданных ипотечных кредитов.

Всего за время работы с ипотекой с помощью Автоградбанка улучшили свои жилищные условия порядка 50 тыс. семей. По данному показателю (количество выданных ипотечных кредитов за все время работы на рынке) банк занимает 25 место в России согласно рейтингу «Вклад банка в развитие ипотечного кредитования в России» агентства «Русипотека».

Помимо ипотеки в продуктовой линейке банка представлены различные потребительские кредиты, соответствующие потребностям разных категорий населения. Всего

за минувший год физическим лицам было выдано свыше 6,1 тыс. кредитов на общую сумму 1 903 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. За 31.12.17 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 009,1 млн. рублей.

В прошедшем 2017 году банк продолжил развитие и продвижение такого направления деятельности как денежные переводы. Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 4 системам и переводы без открытия счета. За 2017 год количество осуществленных денежных переводов составило 73,8 тыс. шт., объем переводов составил 1 891,2 млн. рублей.

Автоградбанк, ранее обслуживающий банковские карты платежных систем «Золотая Корона» и «Visa International», в 2017 году приступил к эмиссии и обслуживанию пластиковых карт национальной платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предложены как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт.

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

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

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

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными за 31 декабря 2016 г. увеличилась на 4,4% или на 243 211 тыс. руб. и по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 5 778 323 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 9,6% или на 377 372 тыс. руб., привлеченные средства на 6,59% или на 297 639 тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2016	Темп прироста (снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	31.12.17 г. к 31.12.16	тыс. руб.
Валюта баланса	5 778 323	5 535 112	4,4%	243 211
Чистая ссудная задолженность	4 294 590	3 917 218	9,6%	377 372
Привлеченные средства, в т.ч:	4 811 918	4 514 279	6,59%	297 639
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 811 918	4 514 279	6,59%	297 639

В 2017 году Банк работал во всех направлениях оказания банковских услуг: привлекал и размещал денежные средства, осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание

клиентов, предоставлял услуги по банковским картам, проводил валютно-обменные операции.

В соответствии с данными формы 0409807 за 2017 г. получен убыток до налогообложения в размере 18 699 тыс. рублей, за 2016 год - прибыль до налогообложения составила 41 946 тыс. рублей.

Убыток после налогообложения за 2017 год составил 53 963 тыс. рублей, за 2016 год получена прибыль в размере 2 238 тыс. рублей.

	2017 год	2016 год	Темп при- роста(снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	2017 г. к 2016 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	323 307	350 038	-7,6%	-26 731
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	1 044	2 186	-52,2%	-1 142
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	539	0	0	539
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 831	16 850	-53,5%	-9 019
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	129	-6 814	101,9%	6 943
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	63	42	50,0%	21
Чистые комиссионные доходы	122 446	137 056	-10,7%	-14 610
Изменение резерва на возможные потери	-119 742	-131 550	9,0%	11 808
Прочие операционные доходы	58 899	86 120	-31,6%	-27 221
Операционные расходы	413 215	411 982	0,3%	1 233
Прибыль до налогообложения	-18 699	41 946	-144,6%	-60 645
Начисленные (уплаченные) налоги	35 264	39 708	-11,2%	-4 444
Прибыль после налогообложения	-53 963	2 238	-2511,2%	-56 201

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 2017 год, следующие:

- Чистые процентные доходы за 2017 год по сравнению с 2016 годом снизились на 7,6% или на 26 731 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 323 307 тыс. рублей.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 53,5% или на 9 019 тыс. рублей.

- За 2017 год получен положительный финансовый результат по переоценке иностранной валюты в размере 129 тыс. рублей, за 2016 год – отрицательный финансовый результат в размере 6 814 тыс. рублей.

- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за 2017 год по сравнению с 2016 годом произошло изменение на 11 808 тыс. рублей. Сумма досозданных резервов составила 119 742 тыс. рублей.

- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 2016 годом на 10,7% или на 14 610 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 122 446 тыс. рублей.

- Прочие операционные доходы снизились на 31,6% или на 27 221 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы банка с учетом восстановленного резерва

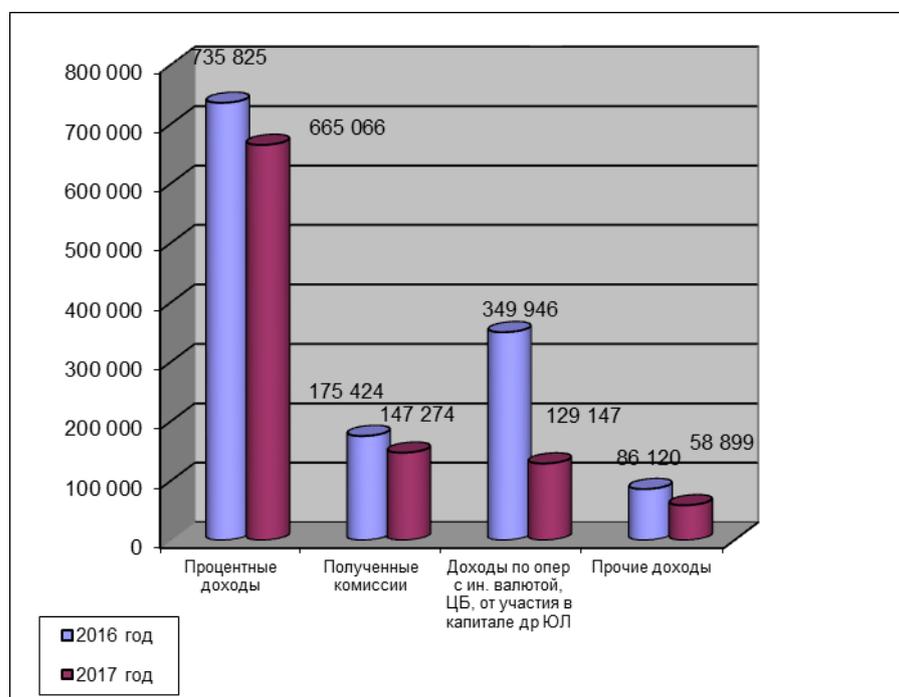
Статья доходов	2017 год		2016 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	665 066	37,0%	735 825	29,8%
в т.ч. проценты по кредитам	612 216	34,1%	690 396	27,9%
проценты по МБК	46 266	2,6%	40 481	1,6%
Полученные комиссии	147 274	8,2%	175 424	7,1%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	129 084	7,2%	349 904	14,2%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	63	0,0%	42	0,0%
Прочие доходы	855 862	47,6%	1 209 610	49,0%
В т.ч. восстанов- резерв	796 963	44,3%	1 123 490	45,5%
Всего доходов	1 797 349	100,0%	2 470 805	100,0%

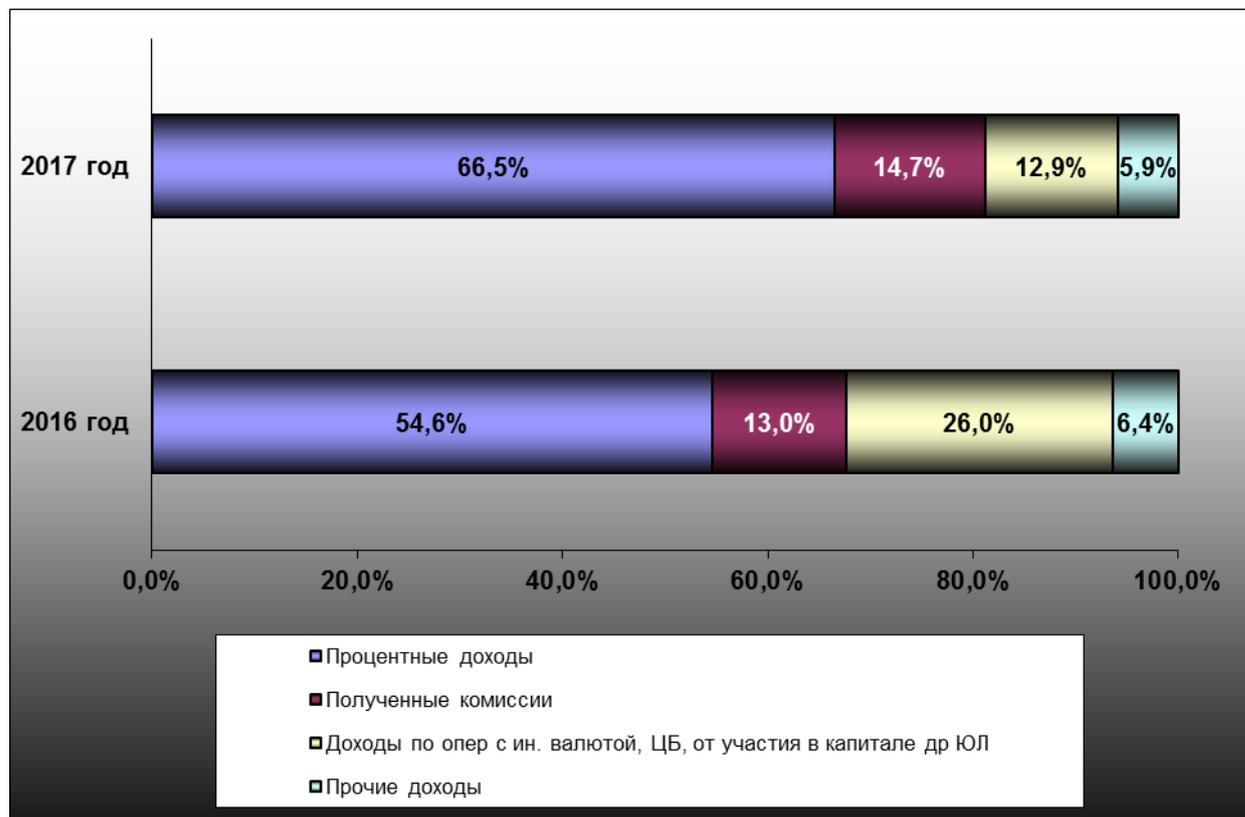
Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	2017 год		2016 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	665 515	66,5%	735 825	54,6%
в т.ч. проценты по кредитам	612 216	61,2%	690 396	51,2%
проценты по МБК	46 266	4,6%	40 481	3,0%
Полученные комиссии	147 274	14,7%	175 424	13,0%

Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	129 084	12,9%	349 904	26,0%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	63	0,0%	42	0,0%
Прочие доходы	58 899	5,9%	86 120	6,4%
Всего доходов	1 000 835	100,0%	1 347 315	100,0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 2017 год по сравнению с 2016 годом снизились на 27,3% и составили 1 797 349 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - снизились на 25,7% и составили 1 000 386 тыс. рублей.





Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в кредитных организациях (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 66,5%. За 2017 год они составили 665 066 тыс. рублей, что на 9,6% меньше, чем за 2016 год. Основная причина – снижение средней ставки по кредитам на 10%. Снижение ставки связано со снижением ключевой ставки.

Существенно снизилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 13,1 процентных пунктов (с 26% до 12,9%). Снижение в большей степени произошло за счет снижения положительной переоценки иностранной валюты на 64% или на 203 176 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 115 067 тыс. рублей, в меньшей степени за счет снижения валютно-обменных операций в связи с закрытием офисов в Москве и Казани.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 13% до 14,7%. В абсолютном выражении комиссионные доходы снизились на 28 150 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 2017 год в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва снизилась с 6,4% до 5,9%, которые в абсолютном выражении составили 58 899 тыс. рублей, что на 27 221 тыс. рублей меньше, чем за 2016 год. Основная причина в том, что положительная переоценка недвижимости и земельных участков, согласно результатам проведенной переоценки, в 2016 году была больше, чем в 2017 году.

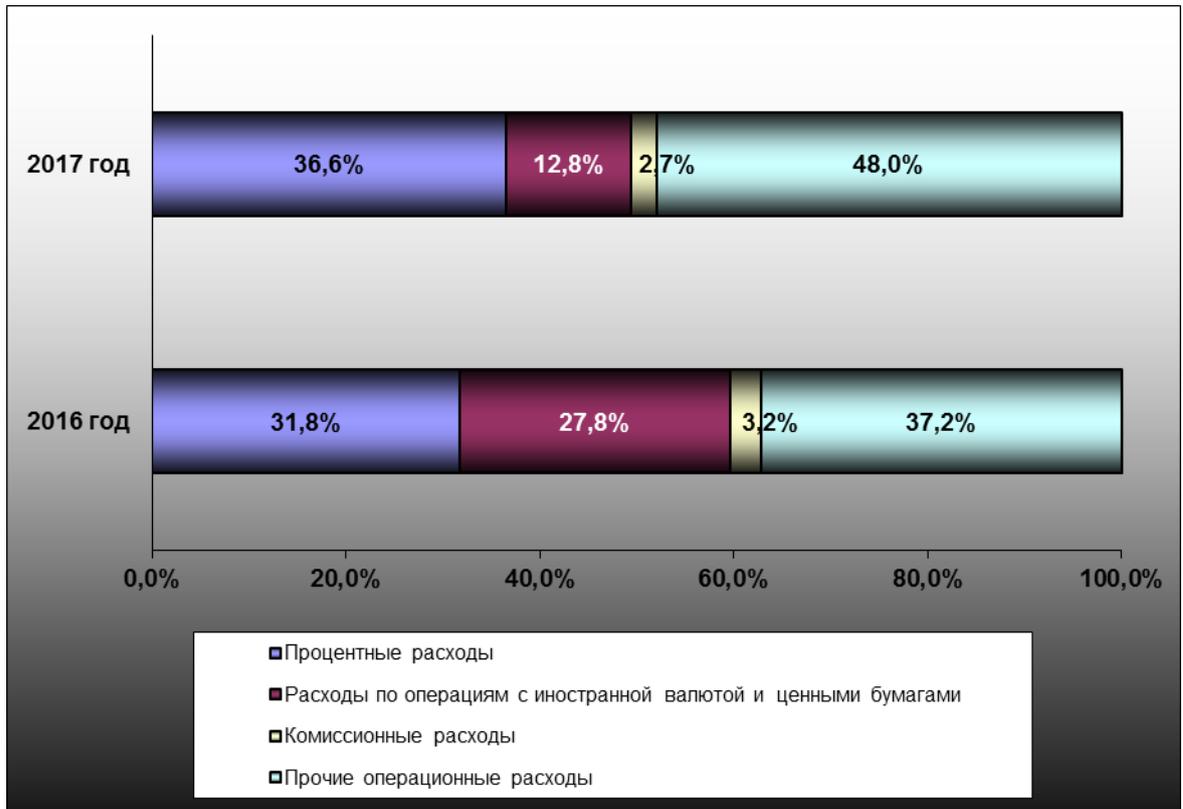
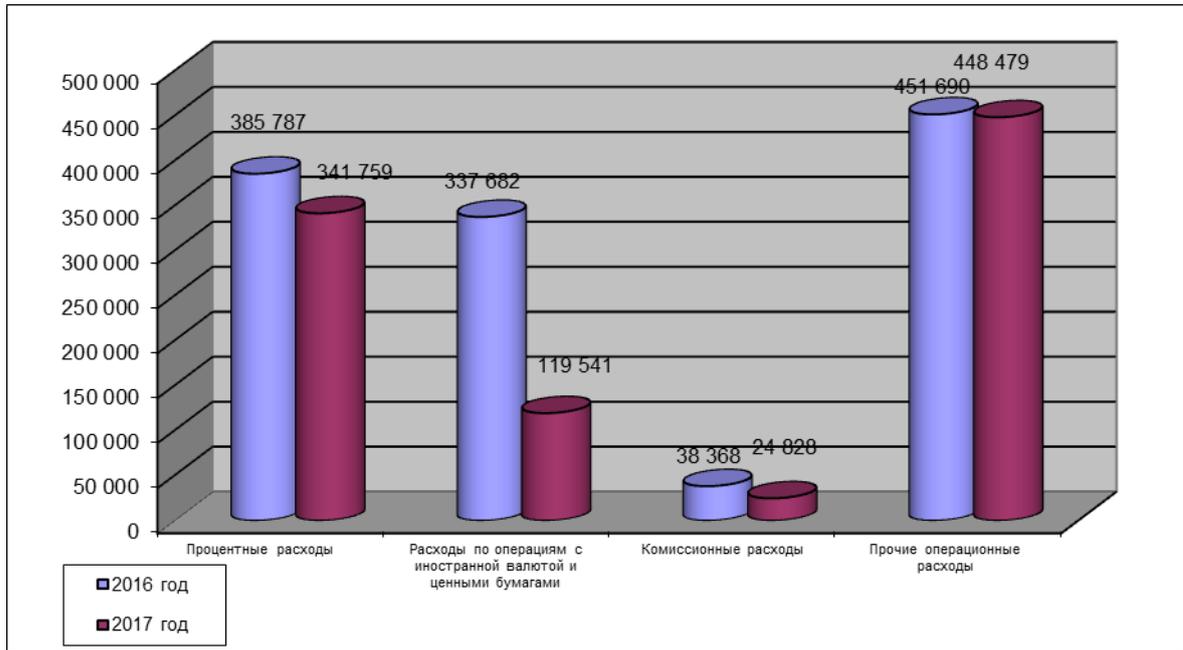
Расходы банка с учетом созданных резервов

Статья расходов	2017 год		2016 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	341 759	18,5%	385 787	15,6%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	341 747	18,5%	385 783	15,6%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	12	0,0%	4	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	119 541	6,5%	337 682	13,7%
Комиссионные расходы	24 828	1,3%	38 368	1,6%
Прочие операционные расходы	1 365 184	73,7%	1 706 730	69,1%
в т.ч. созданный резерв	916 705	49,5%	1 255 040	50,8%
- начисленные (уплаченные) налоги	35 264	1,9%	39 708	1,6%
Всего расходов	1 851 312	100,0%	2 468 567	100,0%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	2017 год		2016 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	341 759	36,5%	385 787	31,8%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	341 747	36,5%	385 783	31,8%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	12	0,0%	4	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	119 990	12,8%	337 682	27,8%
Комиссионные расходы	24 828	2,7%	38 368	3,2%
Прочие операционные расходы	448 479	48,0%	451 690	37,2%
- начисленные (уплаченные) налоги	35 264	3,8%	39 708	3,3%
Всего расходов	935 056	100,0%	1 213 527	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 2017 год снизились на 25%, составив 1 851 312 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов снизились на 23% и составили 934 607 тыс. руб.



Процентные расходы за 2017 год по сравнению с 2016 годом снизились на 11,4% и составили 341 759 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов увеличилась с 31,8% до 36,6%.

Основное снижение произошло “По депозитам клиентов - физических лиц”, за 2017 год расходы составили 333 261 тыс. рублей, снижение на 29 782 тыс. рублей по сравнению с 2016 годом, что связано со снижением средней ставки на 15% при росте среднего остатка на 7,7%. Снижение ставки по депозитам физических лиц обусловлено проводимой политикой регулятора.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов снизилась с 27,8% (за 2016 год) до 12,8% (за 2017 год). Указанные расходы составили 119 541 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 114 938 тыс. рублей (за 2016 год – 325 057 тыс. рублей, снижение на 210 119 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,7%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 24 828 тыс. рублей.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов за 2017 год составляет 48%, величина данных расходов по сравнению с 2016 годом в абсолютном выражении снизилась на 3 211 тыс. рублей.

- снижение по подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги”: за 2016 год расход по данной статье составил 39 708 тыс. рублей, за 2017 год - 35 264 тыс. рублей (снижение на 4 444 тыс. рублей). Снижение суммы начисленных налогов произошло за счет снижения суммы обязательств по отложенному налогу на прибыль за 2017г.

Прочие операционные расходы за исключением уплаченных налогов за 2017 год увеличились на 1 233 тыс. рублей:

- наблюдается рост по подстатье “Расходы на содержание персонала” на 12% или на 24 858 тыс. рублей в абсолютном выражении. Рост расходов связан с созданием резерва по отпускам, согласно Положению № 465-П
- снижение по подстатье “Расходы по ремонту основных средств и другого имущества” на 7 108 тыс. рублей (за 2016 год расходы составили 8 374 тыс. рублей, за 2017 год – 1 266 тыс. рублей). В 2016 году отражены расходы на ремонт помещений в допфисах г. Москвы и Набережных Челнов.
- По подстатье “Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу” расходы за 2017 год составили 26 740 тыс. рублей, что меньше расходов за 2016 год на 10 551 тыс. рублей (за 2016 год – 37 291 тыс. рублей). Снижение расходов по аренде связано с закрытием офисов в Москве и Казани, а также с переездом офисов на меньшие арендуемые площади.
- По подстатье “Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности” расходы за 2017 год составили 10 101 тыс. рублей (снижение на 5 625 тыс. рублей по сравнению с 2016 годом). В 2016 году введены изменения в учете расходов по программным обеспечениям с неисключительным правом, в связи с чем остаток затрат на приобретение этих продуктов отражен в расходах одновременно в 4 квартале 2016 года.

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

Решение о покрытии убытка, полученного по результатам работы за 2017 год, будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров. Дивиденды за 2017 г. в течение года не выплачивались.

По результатам рассмотрения и утверждения годовой отчетности Банка за 2016 год Годовым общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2016 год.

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

Размеры дивидендных выплат указаны в таблице:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Чистая прибыль (Убыток) АО "Автоградбанк" по РСБУ (тыс.руб.)	-53 963	2 238
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	-	-
Общий объем дивидендных выплат (тыс.руб.)	-	-
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли АО «Автоградбанк»)	-	-

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

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

Минувший 2017 год стал одним из самых трагических для банковской системы Татарстана. Республика пережила уход с рынка нескольких банков и беспрецедентное крушение второй по величине региональной финансовой группы – ТФБ. Каждый четвертый житель Татарстана, по оценкам экспертов, пострадал в результате масштабного банковского кризиса, накрывшего республику.

В целом крах Татфондбанка оказал подрывной эффект на прежде стабильную банковскую систему Татарстана. Одновременно с ним лицензий лишились ИнтехБанк и Анкор Банк. Под ударом оказался и Татагропромбанк, у которого чуть позднее Центробанк также отозвал лицензию. Тимер Банку, санатором которого был Татфондбанк, пришлось искать нового инвестора, причем параллельно в нем также вскрылась «дыра». Ну и еще одним отзывом лицензии летом 2017 года завершилась судьба Спурт-Банка.

Крупнейший в Татарстане Ак Барс Банк в течение года несколько раз подвергался информационным атакам: в мессенджерах WhatsApp и Telegram организовывалась массовая рассылка сообщений с призывами срочно забирать наличные по причине скорого отзыва лицензии.

В российской банковской системе трагические события в 2017 году развивались еще глобальнее. Чистка банковского сектора, которая началась несколько лет назад, приняла крайние масштабы. В июле Центробанк отозвал лицензию у банка Югра, который занимал 29-е место по величине активов.

Одновременно усугублялась ситуация с группой Открытие Холдинг. В начале лета основной банк группы, ФК Открытие, который входит в десятку крупнейших банков страны, столкнулся с рекордным оттоком капитала, поэтому в августе ЦБ принял решение о его санации. Еще через месяц под санацию попал Бинбанк – 12-й по активам. А под конец года, в декабре, было объявлено о санации Промсвязьбанка, занимающего 10-е место в банковской системе.

Частые отзывы лицензий привели к тому, что у АСВ стали заканчиваться деньги. В августе агентство попросило ЦБ увеличить ему кредитный лимит на дополнительные 210 млрд. рублей. Таким образом, общая кредитная линия госкорпорации превысила 1 трлн. рублей.

В прошедшем году наметилась тенденция «поглощения» банков государством. Спасение банков требует огромных финансовых вливаний. Выделяя банкам деньги, государство получает в них долю. Таким образом ЦБ становится не только регулятором, но де-факто и управляющей компанией. По оценкам экспертов, сейчас доля государства в банковском секторе достигает 60-70%.

Описанные выше события привели к ослаблению конкуренции на рынке банковских услуг. Распределение сил на рынке все больше кренится в пользу крупнейших госбанков. Расчистка сектора породила недоверие, результатом которого стал переток клиентских средств в учреждения с госучастием – они кажутся более надежными. При этом у мелких и частных банков меньше возможностей расширить ресурсную базу – не все они имеют доступ к заимствованиям у ЦБ, привлечение денег с рынка обходится им дороже. Это влияет на рентабельность и финансовый результат кредитных организаций.

В прошедшем 2017 году общая прибыль банковского сектора России составила 790 млрд. рублей, что на 15% меньше чем в 2016 году. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей — 140 кредитных организаций.

Банки Татарстана принесли в суммарную прибыль банковской системы России всего 1,8 млрд. рублей. Для сравнения, в 2016 году Татарстан внес чуть больше 5 млрд. рублей.

Некоторые показатели деятельности кредитных организаций Татарстана в прошедшем году показали рост. Так, жителям республики в 2017 году банки предоставили более 215 млрд. рублей заемных средств. Этот показатель вырос по сравнению с показателем 2016 года на 29%. Существенный рост в 1,3 раза показали потребительские кредиты – до 149 млрд. рублей, а также ипотечные жилищные кредиты – в 1,4 раза до 66,4 млрд. рублей. Кредитный портфель населения за прошедший год превысил 300 млрд. рублей.

А вот вклады населения в прошедшем году «таяли». Так, банки республики за 2017 год лишились 90,6 млрд. рублей вкладов. Если на 1 января 2017 года вклады в татарстанских банках составляли более 299,3 млрд. рублей, то на 1 января 2018 года они уменьшились на 30,3 % - до 208,6 млрд. рублей.

1.8. Информация о перспективах развития банка

Стратегия развития АО «Автоградбанк» включена в состав Бизнес-плана АО «Автоградбанк» на 2018 год и на период до 2021 года, утвержденного решением Правления (протокол № 63 от «17» ноября 2017 г.) и решением Совета директоров (протокол № 6 от «24» ноября 2017 г.).

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

Приоритетные стратегические направления:

Рост объемов бизнеса за счет выполнения мер, направленных на реализацию следующих целей:

1. Поддержание высокой деловой репутации и устойчивости банка.
2. Увеличение и диверсификация ресурсной базы, акцент на привлечение средств юридических лиц.
3. Качественное развитие филиальной сети.
4. Усовершенствование программного обеспечения.
5. Разработка новых конкурентных продуктов и направлений.
6. Усовершенствование системы продаж.
7. Повышение внутренней эффективности банковского бизнеса: оптимизация управления персоналом, оптимизация издержек, совершенствование системы мониторинга и управления рисками.

1.9. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)

Наименование: АО «Екатеринбургский Аудит – Центр».

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

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

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

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

Между аудиторской фирмой и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

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

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

2.1. Принципы и методы оценки существенных операций и событий

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 6.12.2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П (с 4 апреля 2017 г. Правила 579-П от 27 февраля 2017г.) и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета, определяемых «Учетной политикой АО «Автоградбанк» на 2017г., утвержденной приказом №378 от 30.12.16 года..

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев,

последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем
имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

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

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным методом.

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

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

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

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

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

Обязательств по выпущенным векселям у Банка по состоянию за 31 декабря 2017г. нет.

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

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

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости". Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери. Созданный резерв учитывается на счете 50719.

За 31.12.17 г. и за 31.12.16 г. Банк не имеет акций акционерных обществ, паев паевых инвестиционных фондов, над управлением которых банк осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на их деятельность, подлежащих учету на соответствующем счете второго порядка балансового счета N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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

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

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

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

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

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

Переоценка производится:

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО — при выбытии (реализации) ценных бумаг оценка себестоимости выбывающих вложений производится по стоимости

первых по времени приобретения ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

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

В Банке создан резервный фонд в размере 34.7 % от уставного капитала. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания акционеров и, согласно Уставу банка, должен составлять не менее 15% от уставного капитала. Использование резервного фонда в 2017 г. не производилось.

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

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Изменений в учете, способных оказать существенное влияние на сопоставимость данных, в течение 2017 года не было. Соответственно корректировок, связанных с изменением учетной политики на 2017 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в течение 2017 года также не было.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использование руководством банка оценок и допущений, которые влияют на отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года включают в себя:

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

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В учетной политике (Приложение № 8 к Учетной политике) Банком определена методология выявления и отражения в годовом отчете событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в размере 10 % от величины финансового результата (счет 706) той статьи расхода (дохода) Банка на отчетную дату, по которой будет отражаться данная операция.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется только в балансе Головной организации Банка.

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

В период подготовки годового отчета за 2017 год были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты (см. таблицу ниже).

за 31.12.2017 г.

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Доначислены налоги (кроме налога на прибыль) за 2017г	(18)
2	Уменьшение отложенного налога на прибыль согласно расчету за 2017г	6196
3	Регулирование резервов на возможные потери по ссудам	(5241)
4	Регулирование резервов на прочие потери	(558)
5	Изменение финансового результата вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.5 Указания №3054-У от 4.09.2013г.	1188
6	Переоценка НВНОД на 01.01.18 г.	1644
7	Уценка ДА, предназначенных для продажи на 01.01.18г	(1510)
	Итого влияние на финансовый результат	1701

за 31.12.2016 г.

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Уменьшение начисленного налога на прибыль по состоянию на 1 января 2017 г.	2237
2	Доначисление прочих налогов (транспортный, земельный, налог на имущество)	(846)

3	Уменьшение ОНО, согласно расчету за 2016г	9617
4	Досоздание резервов на прочие потери	(302)
5	Корректировка резерва по ДА, предназначенным для продажи	3024
6	Доначислена амортизация ОС за декабрь 2016 г.	(278)
7	Доначислены проценты по депозитам негос. ком. орг-ий	(1)
8	Изменение финансового результата вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.5 Указания №3054-У от 4.09.2013г.	(3715)
9	Создание резервов на возможные потери по ссудам	(45752)
10	Отражение вознаграждения по договору ГПХ, относящегося к отчетному периоду	(4)
11	Уценка ДА, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(10401)
12	Результат переоценки НВНОД по состоянию на 31 декабря 2016г.	27967
13	Уценка основных средств по состоянию на 31 декабря 2016г.	(3157)
14	Корректировка результатов переоценки ОС по состоянию на 31 декабря 2016г. (исправление)	3018
	Итого влияние на финансовый результат	(18593)

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

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

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

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

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

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

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на 2018 год

В учетную политику на 2018 год в целях бухгалтерского учета изменения не вносились.

Прекращение применения Банком в 2018 году основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не предусмотрено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

2.7. Информация об характере и величине существенных ошибок

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

Ретроспективного пересчета статей годовой отчетности не требуется.

Пересмотренная отчетность в 2017 г. не составлялась.

2.8. Информация о разводненной прибыли (убытка) на акцию

	За 31.12.2017	за 31.12.2016
Прибыль (убыток) на акцию руб./акция.	-0,47	0,02
Чистая прибыль (убыток) банка, тыс. руб.	-53 963	2 238
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук.	115 000 000	115 000 000

В 2017 году выкупа Банком собственных акций не производилось.

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Наличные средства	185 897	186 063
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	222 261	228 884
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 138	1 223
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	39 157	48 682
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 570	17 761
Денежные средства и их эквиваленты	453 023	482 613

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2017 г. составляют 453 023 тыс. рублей (за 31.12.2016 г.: 482 613 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 35 808 тыс. руб. (за 31.12.2016 г.: 38 981 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 9 805 тыс. руб. (за 31.12.2016 г.: 23 235 тыс. руб.).

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

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

(в тысячах рублей)

	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	37 243	81 263
Акции ОАО Сбербанка России	1 800	1 374
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	35 443	79 889

По состоянию за 31 декабря 2017 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25081, 26204.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%. За 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составляет 247 тыс. рублей
- выпуск 26204 в количестве 24940 шт., имеют срок погашения – 15.03.2018 г., купонный доход 7,5% . За 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составляет 553 тыс. рублей.

Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 25080 были погашены в апреле 2017 года, а Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26206 были погашены в июне 2017 года.

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

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

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в отчетном году не осуществлялся, изменения методов оценки указанных активов не производились. Учитывая незначительность доли указанных активов, их влияние на прибыль (убыток) Банка не существенно. К примеру, при увеличении справедливой стоимости данных активов на 1% снижение прибыли составит 210,2 тыс. руб., при снижении справедливой стоимости на 1% увеличение прибыли составит 210,2 тыс. руб.

3.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+ стр.8), в том числе:	5 046 726	4 614 346
1	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</i>	2 819 735	2 929 728
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	2 676
1.2	обрабатывающие производства	339 915	373 867
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	25 771	178 927
1.4	Строительство	165 238	174 478
1.5	транспорт и связь	300 486	232 303
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	895 587	1 099 888
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	259 042	72 769
1.8	прочие виды деятельности	534 877	455 285
1.9	на завершение расчетов	298 819	339 535
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	328 205	142 100

	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	2 491 530	2 787 628
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 070 126	1 125 525
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	31 230	27 456
2.2	ипотечные жилищные ссуды	422 823	471 485
2.3	Автокредиты	19 369	28 676
2.4	иные потребительские ссуды	596 704	597 908
3	Депозиты в Банке России	909 440	280 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	2 187	0
5	Учтенные векселя	9 521	20 479
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	110 178	106 188
7	Вложения в приобретенные права требования	125 539	151 250
8	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	1 176
	Резервы на возможные потери	(752 136)	(697 128)
	Чистая ссудная задолженность	4 294 590	3 917 218

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

По состоянию за 31.12.2017 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	1 316 097	493 089	939 833	613 801	1 395 755	288 151	5 046 726
Резервы на возможные потери							(752 136)
Ссуды за вычетом резерва							4 294 590

По состоянию за 31.12.2016 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	713 007	481 368	891 161	666 834	1 564 806	297 170	4 614 346
Резервы на возможные потери							(697 128)
Ссуды за вычетом резерва							3 917 218

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Амурская область	0	1 839
Астраханская область	63 938	70 208
Волгоградская область	62 077	60 966
Нижегородская область	4 072	4 188
Новосибирская область	2 187	0
Иркутская область	0	62
Кировская область	5 636	6 175
Карачаево-Черкессия	93	0
Самарская область	5 173	444
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	0
Москва и Московская область	194 632	202 645
Оренбургская область	3 103	2 573
Пензенская область	139	2 040
Пермская область	1 838	3 135
Ростовская область	9	9
Рязанская область	175 837	223 700
Саратовская область	495	1 343
Саха-Якутия	1 695	1 695
Тюменская область	453	20
Тульская область	903	0
Ульяновская область	134	94
Челябинская область	230	728
Республика Карелия	0	0
Башкортостан	15 732	25 355
Марий-Эл	70	2 392
Мордовская республика	1 300	0
Республика Татарстан	4 454 035	3 924 724
Удмуртская Республика	52 522	49 790
Чувашская Республика	423	30 221
Резервы на возможные потери	(752 136)	(697 128)
Чистая ссудная задолженность	4 294 590	3 917 218

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

(в тысячах рублей)

	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевыe обязательства:	21 445	23 124
Корпоративные акции	423	634
Паи паевых инвестиционных фондов	21 022	22 490
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Резервы на возможные потери	(21 022)	(10 511)
Итого	423	12 613

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 31.12. 2017 г.	За 31.12. 2016 г.
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	73	78
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	350	556
ИТОГО			423	634
Активы, по которым создается резерв				
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	0	495
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	0	473
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	0	500
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	21 022	21 022
Итого			21 022	22 490
Всего активов			21 445	23 124
Резерв на возможные потери			(21 022)	(10 511)
Итого активов за минусом резервов			423	12 613

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

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

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

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

В 2017 году были погашены паи: ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ», УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ), Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ") с суммарной доходностью 644 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года в портфеле Банка числятся следующие активы:

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

По состоянию за 31.12.2017 г. и за 31.12.2016 г. в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию за 31.12.2017 г. и за 31.12.2016 г. на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(В тысячах рублей)

	за 31.12.2017г.	за 31.12.2016г.
Основные средства	484 890	499 321
Земля	62 765	63 136
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	276 530	325 590
Нематериальные активы	8 606	4 975
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	6 316	5 609
Материальные запасы	3 011	3 105
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	842 118	901 736
Амортизация	(70 215)	(66 524)

Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	771 903	835 212

	за 31.12.2017г.	за 31.12.2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	111 442	105 047
Резервы на возможные потери	(8 028)	(7 800)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 414	97 247

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

(в тысячах рублей)

<i>2017</i> <i>г</i>	<i>наименование</i>	<i>61907-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>61908-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	<i>61905-земля временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>61906-земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>
	Стоимость за 31.12.16	34242	66791	208664	15893
	Ввод в эксплуатацию за период	2000	11770		
	Выбытие за период	21780	38901		
	Переоценка в отчетном периоде	-117	-1692	-1704	-280
	Переоценка за 31.12.17 г.	0	0	1644	0
	Стоимость за 31.12.17 г.	14345	37 968	208604	15613

(В тысячах рублей)

<i>2016</i> <i>г</i>	<i>наименование</i>	<i>61907-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>61908-недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	<i>61905-земля временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>61906-земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>
	Стоимость за 31.12.15	4284	44662	45000	19535

Ввод в эксплуатацию за период	29831	58301	128871	0
Выбытие за период		32860	0	0
Переоценка в отчетном периоде	0	-1	0	0
Переоценка за 31.12.16 г.	127	-3311	34793	-3642
Стоимость за 31.12.16 г.	34242	66791	208664	15893

Фактические затраты на приобретение, сооружение (строительство) объектов основных средств за 2017 год 10104 тыс. руб.

В составе вложений на приобретение, сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.18г. имеется объект незавершенного строительства – помещение по адресу г. Казань ул. Маяковского д.21 стоимостью 5 522 тыс. руб. Объект предполагается к использованию в качестве основного средства-под офис банка после завершения строительства. Застройщиком объекта является ЗАО «Арх-Идея». По состоянию на 01.01.18г. нарушения, препятствующие сдаче объекта, застройщиком устранены. Получено положительное заключение экспертизы на выдачу разрешения на строительство.

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

Переоценка основных средств по группе «Недвижимость и земельные участки» по состоянию за 31.12.17 г. была проведена оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

Переоценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности была проведена по состоянию за 31.12.2017 г. и за 31.12.2016 г. оценщиками, состоящими в штате Банка, с составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

3.7. 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)

Прочие активы	за 31.12.2017 г.			за 31.12.2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	1 346	62 220	63 566	1 391	36 316	37 707
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	1	20 117	20 118	5	22 480	22 485
Требования по кредитным договорам		1 428	1 428		1 207	1 207
Комиссии по гарантиям					0	0

Прочие комиссии		33 365	33 365		7 103	7 103
Прочее	1 158	63	1 221	1 085	11	1 096
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	187	7 247	7 434	301	5 515	5 816
Нефинансового характера, всего в том числе:		54 768	54 768		49 553	49 553
Дебиторская задолженность		15 481	15 481		17 708	17 708
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		1 293	1 293		53	53
Требования по возмещению расходов		20 497	20 497		24 282	24 282
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		48	48		17	17
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		15 704	15 704		6 613	6 613
Прочее		1 745	1 745		880	880
Итого до вычета резерва	1 346	116 988	118 334	1 391	85 869	87 260
Резерв под возможные потери по прочим активам			(46 314)			(42 784)
За вычетом резервов на возможные потери			72 020			44 476

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

(В тысячах рублей)

	За 31.12.2017 г.	за 31.12.2016 г.
До года	117 603	87 099
Более 1 года, в том числе	731	161
Прочие активы	118 334	87 260

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

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

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017г.	за 31.12.2016 г.
Юридические лица	677 955	618 356
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	606 421	456 513
Срочные депозиты	71 534	161 843
Физические лица	4 133 963	3 895 923

Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	309 994	289 614
Срочные депозиты	3 823 969	3 606 309
Итого	4 811 918	4 514 279

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
	Сумма	%	сумма	%
Строительство	117 513	2,4	43 557	1,0
Торговля	185 500	3,8	160 883	3,6
Производство	58 109	1,2	52 469	1,2
Транспорт	50 689	1,1	63 215	1,4
Прочие	152 685	3,2	298 232	6,6
Физические лица	4 133 963	85,9	3 895 923	86,2
Сельское хозяйство	3 208	0,1		
Недвижимость, аренда, услуги	110 251	2,3		
Всего	4 811 918	100	4 514 279	100

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

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

По состоянию за 31.12.2016 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеет 1 клиент на сумму 50 000 тыс. руб. Ставка привлечения 13 % годовых сроком 3 месяца.

3.9. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.			за 31.12.2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО
Финансового характера, всего <i>в том числе:</i>		45 671	45 671		26 145	26 145
Обязательства по процентам и купонам		362	362		805	805
Доходы будущих периодов		17 634	17 634		20 312	20 312
Прочее		27 675	27 675		5 028	5 028
Нефинансового характера, всего <i>в том числе:</i>	11	29 836	29 847	106	37 440	37 546
Расчеты с бюджетом и		14 564	14 564		20 434	20 434

внебюджетными Фондами						
Кредиторская задолженность	11	1 914	1 925	106	11 708	11 814
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		12 960	12 960		4 205	4 205
Прочее		398	398		1 093	1 093
Итого	11	75 507	75 518	106	63 585	63 691

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.	за 31.12.2016 г.
До года	73 429	63 161
Более года	2 089	530
Прочие обязательства	75 518	63 691

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

	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

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

	за 31.12.2017 г.	за 31.12. 2016 г.
Количество объявленных акций кредитной организации	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.
Количество размещенных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество оплаченных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество размещенных	15 400 000 шт.	

акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	
Количество оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Акционеры Банка вправе:

участвовать в управлении делами Банка;

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

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

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

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

принимать участие в распределении прибыли Банка;

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

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

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

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

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 2017 году и в 2016 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 акций по договору купли-продажи акций от 24.07.2017 г. с отсрочкой платежа. Стоимость акций Банка подтверждена оценкой независимого оценщика ООО КК «Финансовый аналитик» (Отчет № О-10/17/01 Об оценке рыночной стоимости акций обыкновенных, именных АО «Автоградбанк» от 17.07.2017 г.).

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

(в тысячах рублей)

	<i>Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>за 31.12.2015г.</i>	634 510	10 616	38 815	683 941
<i>Создание</i>	935 462		319 578	1 255 040
<i>Восстановление</i>	820 725	105	302 660	1 123 490
<i>Списание</i>	45 489		2 311	47 800
<i>за 31.12.2016г.</i>	703 758	10 511	53 422	767 691
<i>Создание</i>	658 417	10 823	247 465	916 705
<i>Восстановление</i>	602 902	312	193 749	796 963
<i>Списание</i>	49 583		5 200	54 783
<i>за 31.12.2017г.</i>	709 690	21 022	101 938	832 650

4.2. 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:

	2017 г.	2016 г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	129	-6 814

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

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

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Налог на имущество	8 820	10 782
Транспортный налог	62	66
НДС, уплаченный за товары и услуги	6 760	9 067
Налог на землю	26 655	24 262
Уплаченная госпошлина	126	48
Налог на прибыль (20%)	1 379	0
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ) ,15%	932	654
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(9 470)	(5 171)
ИТОГО	35 264	39 708

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком произведен расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. По состоянию за 31 декабря 2017г. отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 9 470 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 г. отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 5 171 тыс. руб.

В течение 2017 и 2016 годов ставки налогов не изменялись.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

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

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения	177427	157333
2	Выходные пособия	787	2015
3	Долгосрочные вознаграждения	1236	853
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	13
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	518	528

4.5. Прочие операционные расходы

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

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация, стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыта в Примечании 3.7. Финансовый результат от выбытия указанного имущества отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2017 и 2016 годах финансовый результат от выбытия основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был несущественным.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом.

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

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

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

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

В 2017 и 2016 годах расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Собственные средства (капитал) состоит из:

(в тысячах рублей)

№ п.п.		за 31.12.2017	за 31.12.2016
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	588 785	626 516
1	Уставный капитал	54 981	54 981

2	Эмиссионный доход	3 000	3 000
3	Резервный фонд	39 921	39 921
4	Прибыль предшествующих лет	534 995	532 757
5	<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>	(44 112)	(4 143)
	<i>Нематериальные активы</i>	(3 996)	(1 804)
	<i>Вложения в собственные обыкновенные акции</i>	(909)	(682)
	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(1 226)	(1 657)
	<i>Убыток предшествующих лет</i>	0	0
	<i>Убыток текущего года</i>	(37 981)	0
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	294 361	291 890
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
7	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	217 342	215 456
8	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	0	21 931
10	Субординированные депозиты	17 000	0
11	<i>Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал</i>	0	(5 516)
	<i>Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов</i>	0	(5 516)
	Всего капитал	883 146	918 406

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И с пунктом для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в

капитале, а также в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

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

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом не произошло.

Структура собственных средств за 2017 год значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 68,2% до 66,7%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 31,8% до 33,3%).

На снижение основного капитала повлиял финансовый результат 2017 года «убыток текущего года».

Незначительное изменение дополнительного капитала произошло за счет привлечения субординированного депозита, увеличения прироста стоимости имущества за счет переоценки, но в то же время «прибыль текущего года» по результатам за 2016 года обнулилась.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток за 31.12.2017	Уд. вес	Остаток за 31.12.2016	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	883 146	100,0	918 406	100,0	0
Основной капитал	588 785	66,7	626 516	68,2	-1,5
Дополнительный капитал	294 361	33,3	291 890	31,8	+ 1,5

В 2018 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата, и, соответственно, рост капитала банка.

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

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

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» за 31.12.2017 составляет 883 146 тыс. рублей (на соответствующую дату прошлого года – 918 406 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.12.2017 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», составил 16,1% (за 31.12.2016 г. – 15,4%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

За 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (<u>раздел 1</u>)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	118000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	57981	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	57981
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60019	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	294 361
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4811918	X	X	X
2.1	субординированные	X	0	Инструменты добавочного	<u>32</u>	0

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	294 361
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	17 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	771903	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3996	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3996	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	3 996
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	999	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	999
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	30331	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (<u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (<u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	909
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	227
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4349683	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные	X	0	"Существенные вложения	<u>19</u>	0

	вложения в базовый капитал финансовых организаций			в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

За 31.12.2016

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	118000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	57981	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	57981
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	<u>31</u>	0

				как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	60019	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	297 406
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4514279	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	297 406
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	835212	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 804	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 804	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1 804
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	1 203	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	<u>41.1.1</u>	1 203

	добавочный капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	40 723	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (<u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (<u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1 136	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	682	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	682
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	454	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	454
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	4020732	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

6.1. Информация об обязательных нормативах

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И от 28.06.2017 г. "Об обязательных нормативах банков" на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов

учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России. В течение 2017 и 2016 годов Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

6.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Значение за отчетную дату	Значение за отчетную дату
		31.12.2017	31.12.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	588 785	626 516
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 437 982	5 192 506
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.8	12.1

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию за 31.12.2017 сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляет 9 904 тыс. руб. с размером созданного резерва 99 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2016 сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляет 23 490 тыс. руб. с размером созданного резерва 215 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;
- по рыночному риску - возникновение у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских

операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействия внешних событий.

- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

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

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

Совет Директоров:

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

Правление Банка, Председатель Правления Банка:

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

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

Сектор управления рисками:

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

Отдел финансового анализа

проводит прогнозные и фактические расчеты параметров отдельных рисков.

Ответственный сотрудник:

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

Структурные подразделения Банка:

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

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

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

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

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

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

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Система управления рисками и капиталом создаётся в целях:

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

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

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

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

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

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

- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;
- проактивный анализ и многоуровневая отчётность о возникающих рисках.

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

1) Осведомлённость о риске.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) Разделение полномочий.

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

3) Контроль уровня риска.

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

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

Необходимость обеспечения «трёх линий защиты».

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

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

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

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

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

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

5) Необходимость обеспечения независимости функции рисков:

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

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

6) Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

7) Постоянное совершенствование систем управления рисками.

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

8) Управление деятельностью банка с учётом принимаемого риска.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

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

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

- общий лимит по банку, который устанавливается исходя из аппетита к риску, определённого согласно стратегии управления рисками;

- лимиты по видам существенных для банка рисков;

- лимиты по структурным подразделениям банка, ответственным за принятие существенных для банка рисков;

- лимиты на отдельных заёмщиков (контрагентов).

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

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

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

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

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

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

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

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

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

- 1) контроль за выполнением установленных лимитов / достижения сигнальных уровней;
- 2) анализ основных показателей деятельности Банка, в том числе расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 3) анализ показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2017 № 4336- У «Об оценке экономического положения банков»;
- 4) анализ темпов роста активов, взвешенных с учетом риска, обязательств и величин регулятивного, необходимого и доступного внутреннего капитала;
- 5) контроль выполнения принятых решений по формированию капитала Банка и поддержанию его достаточного уровня и качества.

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

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

- идентификации и оценки рисков;
- определяют мероприятия по минимизации, мониторинга и контроля рисков;

- порядок информирования органов управления о текущих и прогнозных параметрах рисков, принимаемых Банком.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБРФ № 511-П.

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики

конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Операционный риск

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

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

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

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

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

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

- возможные к исправлению комплаенс – инциденты;

- 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.

6. Анализируются существенные внешние события и их потенциальные последствия для Банка и капитала, предназначенного для покрытия регуляторного риска.

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

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

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

Уровень регуляторного риска оценивается как неприемлемый в случае, когда события (инциденты) регуляторного риска носят 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 обязательных нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.);

– метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

– прогнозирование потоков денежных средств ежедневно на текущий операционный день и еженедельно - на предстоящие пять рабочих дней.

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

Риск концентрации

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

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

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

В течение отчетного года в процедурах управления рисками и методах их оценки изменений не было.

8.5. Политика в области снижения рисков

Политика управления рисками направлена на выявление, управление и контроль событий, которые могут негативно повлиять на достижение целей Банка, предполагает обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков. Мероприятия по снижению рисков Банка подразделяются на 3 категории:

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

Политика в области снижения кредитного риска, включает следующие основные методы:

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

Политика в области снижения рыночного риска направлена на:

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

Политика в области снижения валютного риска

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

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

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

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

Политика в области снижения процентного риска банковского портфеля, включает следующие основные методы:

- мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг.
- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам.
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки.
- реализация соответствующей стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок. Варианты стратегии:
 1. Низкие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их рост:
 - а) увеличивать сроки заемных средств;
 - б) сокращать кредиты с фиксированной ставкой;
 - в) сокращать сроки инвестиций;
 - г) получить долгосрочные займы;
 - д) закрывать кредитные линии.
 2. Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их снижение:
 - а) сокращать сроки заемных средств;
 - б) увеличивать долю кредитов с фиксированной ставкой;

- в) увеличивать сроки инвестиций;
- г) сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов;
- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля. В Лимитной политике Банка установлены следующие лимиты:
 - лимиты предельных соотношений процентных ставок;
 - лимиты ставок размещения кредитных ресурсов;
 - лимиты ставок размещения МБК;
 - лимиты ставок размещения кредитных ресурсов в иностранной валюте;
 - лимиты ставок привлечения депозитов юридических лиц;
 - лимиты ставок привлечения МБК;
 - лимиты ставок привлечения вкладов физических лиц в рублях;
 - лимиты ставок привлечения вкладов физических лиц в иностранной валюте.
 - лимит показателя чистой процентной маржи;
 - лимит показателя спреда от кредитных операций.

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

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

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

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

Политика в области снижения операционного риска

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;

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

Текущий этап:

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

Последующий этап:

- анализ причин реализованных событий операционных рисков, разработка и реализация мероприятий по устранению их последствий и мероприятий по предотвращению подобных событий в последующем;

- совершенствование методов управления операционным риском.

Политика в области снижения регуляторного риска направлена на формирование в Банке следующих факторов:

- понимание служащими Банка бизнес-задач подразделения и степени влияния результатов работы подразделений на достижение поставленных задач и сохранение корпоративных ценностей;
- понимание служащими Банка их функциональных обязанностей и степени влияния результатов их работы на достижение поставленных задач для подразделения, в котором они работают;
- понимание всеми сотрудниками Банка задач комплаенса;
- понимание и поддержка служащими Банка корпоративных ценностей и бизнес-задач банка по обеспечению устойчивого развития банка в рамках реализации стратегии развития банка;
- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов;
- справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов;
- обеспечение по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Политика в области снижения риска потери ликвидности

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

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

Политика в области снижение риска концентрации включает:

1. Лимитирование - определение перечня рисковых показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска. Лимиты утверждаются Правлением Банка в рамках лимитной политики. По риску отраслевой концентрации лимиты устанавливаются КАП.
2. Диверсификацию - распределение активов и обязательств как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью выявления, анализа, мониторинга и контроля уровня рисков. Подразделения

Банка составляют отчеты о рисках с необходимой детализацией и периодичностью, которая обеспечивает органам управления и подразделениям доступ к актуальной информации о рисках.

Кредитный риск

В Банке разработана система управленческой отчетности по банковским рискам, которая содержит следующие отчеты:

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

Рыночный риск

Вид	Периодичность составления
Анализ рыночного риска	Ежемесячно, ежеквартально
Справка о движении и остатках иностранной валюты	ежедневно, ежемесячно
Отчет по символу 57 – по запросу.	ежемесячно
Заключения по проверке полноты применения и эффективности методологии банковских рисков	По мере проведения проверок

Процентный риск банковского портфеля

Вид	Периодичность составления
Пределные соотношения депозитных и кредитных ставок	ежеквартально
Анализ процентной политики	ежеквартально

Платежный календарь (в т.ч. информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок)	по мере необходимости по запросу руководства Банка.
Мониторинг рыночных процентных ставок (сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях).	ежеквартально
Отчет по мониторингу процентного риска (информация о результатах измерения процентного риска методом GAP-анализа, сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок), в т.ч. Мониторинг мнений (экспертных оценок) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.	ежемесячно
Отчет по результатам стресс-тестирования	ежеквартально
Заключение о соблюдении Лимитной политики (сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам)	Ежеквартально
Заключение по проверке эффективности управления процентным риском	ежегодно
Заключение о доходности новой операции	по мере внедрения новой операции

Операционный риск

Вид	Периодичность составления
Отчет по операционному риску подразделения	ежемесячно
Мониторинг операционного риска	ежемесячно
События операционного риска в других кредитных организациях	По мере возникновения события
Динамика индикаторов риска	ежеквартально
Отчет о состоянии операционного риска	ежеквартально
Самооценка управления операционным риском	ежегодно

Регуляторный риск

Вид	Периодичность составления
Отчет об оценке уровня регуляторного риска	ежемесячно

Риск ликвидности

Вид	Периодичность составления периодичность составления
Отчет по риску ликвидности, Приложение №1 к настоящему Положению	ежеквартально
Стресс-тестирование риска ликвидности	ежеквартально
Самооценка управления риском ликвидности	ежегодно

Риск концентрации

Вид	Периодичность составления
Отчет по риску концентрации	Ежеквартально
Результаты стресс – тестирования	Ежеквартально
Результаты плановых проверок Лимитной политика	По мере проведения

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

По состоянию за 31.12.2017 г. объём требований к капиталу увеличился на 4,3% по сравнению с 31.12.2016 г. и составил 16,1%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 2017 год 15,4%. Максимальное значение показателя за 2017 год составило 16,5%.

31.12.2016	31.01.2017	28.02.2017	31.03.2017	30.04.2017	31.05.2017	30.06.2017	31.07.2017	31.08.2017	30.09.2017	31.10.2017	30.11.2017	31.12.2017
15.4	15.4	15.9	15.4	15.5	15.8	15.7	15.8	15.5	15.8	16.1	16.5	16.1
95.7%	95.7%	98.8%	95.7%	96.3%	98.1%	97.5%	98.1%	96.3%	98.1%	100%	102.5%	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

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

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

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

Где:

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

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

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

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

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

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию за 31.12.2017 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (99,98% активов и 100% обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна (0,02 % активов приходится на развитые страны) и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. На предыдущую отчетную дату так же основная часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств в которых по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5% от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.				за 31.12.2016 г.			
		РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны	РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	185 897				186 063			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	258 069				267 865			

2.1.	Обязательные резервы	35 808				38 981			
3.	Средства в кредитных организациях	53 532		1 138		89 678		1 223	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 243				81 263			
5.	Чистая ссудная задолженность	4 294 590				3 917 218			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423				12 613			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0			
7.	Требования по текущему налогу на прибыль	94				2 254			
8.	Отложенный налоговый актив	0				0			
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	771 903				835 212			
10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 414				97 247			
11.	Прочие активы	71 851		169		44 175		301	
12.	Всего активов	5 777 016		1 307		5 533 588		1 524	
II ПАССИВЫ									
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0			
14.	Средства кредитных организаций	0				0			
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 811 918				4 514 279			
15.1.	Вклады физических лиц	4 133 963				3 895 923			
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
17.	Выпущенные долговые обязательства	0				0			
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0			
19.	Отложенное налоговое обязательство	30 331				40 723			
20.	Прочие обязательства	75 518				63 691			
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	4 499				9 253			

	офшорных зон								
22.	Всего обязательств	4 922 266				4 627 946			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
23.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				1 136			
25.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
26.	Резервный фонд	39 921				39 921			
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(238)				(70)			
28.	Переоценка основных средств	217 342				215 456			
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	534 995				532 757			
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(53 963)				2 238			
31.	Всего источников собственных средств	856 057				907 166			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	456 527				427 835			
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0				2 000			
34.	Условные обязательства некредитного характера	0				0			

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Анализ по видам валют за 31.12.2017 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
					(включая резервы на потери)	
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140883	25761	16039	3214		185897
Обязательные резервы в Центральном Банке	35808					35808
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	222261					222261
Финансовые активы, учитываемые по справедливой	37243					37243

стоимости через прибыль или убыток						
Средства в кредитных организациях	22652	23465	8573	79	(99)	54670
Чистая ссудная задолженность	5046517	209			(752136)	4294590
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	21445				(21022)	423
Требования по текущему налогу на прибыль	94					94
Отложенный налоговый актив	0					0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	771903					771903
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	111442				(8028)	103414
Прочие активы	116988	1218	128		(46314)	72020
ИТОГО АКТИВЫ	6527236	50653	24740	3293	(827599)	5778323
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					0
Счета клиентов	4749372	45026	16844	676		4811918
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Отложенное налоговое обязательство	30331					30331
Средства кредитных организаций	0					0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
Прочие обязательства	75507		11			75518
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				4499	4499
ИТОГО ПАССИВЫ	4855210	45026	16855	676	4499	4922266
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1672027	5626	7885	2617	(832098)	856057

Анализ по видам валют за 31.12.2016 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
					(включая резервы на потери)	
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	145 098	26 480	12 244	2 241		186 063
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 981					38 981
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	228 884					228 884
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263					81 263

Средства в кредитных организациях	23 185	54 878	12 986	67	(215)	90 901
Чистая ссудная задолженность	4 614 126	220	0	0	(697 128)	3 917 218
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 124				(10 511)	12 613
Требования по текущему налогу на прибыль	2 254					2 254
Отложенный налоговый актив	0					0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	835 212					835 212
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 047				(7 800)	97 247
Прочие активы	85 869	181	1 210	0	(42 784)	44 476
ИТОГО АКТИВЫ	6 183 043	81 759	26 440	2 308	(758 438)	5 535 112
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					0
Счета клиентов	4 403 942	82 739	26 601	997	0	4 514 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Отложенное налоговое обязательство	40 723					40 723
Средства кредитных организаций	0					0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
Прочие обязательства	63585	96	10			63 691
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				9 253	9 253
ИТОГО ПАССИВЫ	4 508 250	82 835	26 611	997	9 253	4 627 946
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 674 793	(1 076)	(171)	1 311	(767 691)	907 166

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес (по состоянию за 31.12.2017г. – 72%, по состоянию на 31.12.2016г. – 71,0%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию за 31.12.2017г. – 28%, по состоянию за 31.12.2016 г. составила 29,0%.

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности за 31.12.2017 г. г. по видам экономической деятельности 40,64 % составляет оптовая и розничная торговля; 11,54 % - транспорт и связь; 9,38 % - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; 12,62 % – обрабатывающие производства; 5,94 % – строительство; 0,91 % – сельское хозяйство; 18,97 % - – прочие виды деятельности и др.

За 31.12.2016г. по видам экономической деятельности 47,30% составляет оптовая и розничная торговля; 8,35% - транспорт и связь; 2,60% - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; 14,37% – обрабатывающие производства; 5,49% – строительство; 15,79% - – прочие виды деятельности и др.

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

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	6 515 985	6 228 564
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 394 475	736 449
Резервы под активы I-й группы риска	(200)	(752)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	41 857	48 613
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	8 371	9 723
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	1 138	12 407
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	569	6 204
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 250 608	4 578 208
Резервы под активы IV-й группы риска	(522 459)	(535 880)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	3 728 149	4 042 328
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	186 932	125 497
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(146 903)	(77 583)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	52 038	62 288
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	121 884	138 399
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	483 430	574 946
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(131 138)	(139 527)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	695 125	839 661
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	29 075	4 159

Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	3 376	6 293
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	572	749
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 538	2 595
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	100	249
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)</i>	<i>(6 427)</i>	<i>(4 611)</i>
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	33 919	14 027
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 518 171	4 974 231
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	456 527	429 835
Условные обязательства кредитного характера без риска	456 527	427 835
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	2 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(4 499)	(9 253)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	1 960
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

8.11. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

По состоянию за 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	3 889 861	22 789	13 507	40 853	365 280	671 022	629 805
2	межбанковские кредиты и депозиты	2 187						
3	учтенные векселя	9 521						
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)							
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	125 539	6 712	3 704	1 253	16 780	86 970	85 681
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	110 178					35 555	28 586
7	Вложения в ценные бумаги	21 022					21 022	21 022
8	корреспондентские счета	60 517	X	X	X	X	99	99
9	требования по получению процентных доходов	20 921	25	4	0	9 221	X	7 137
10	прочие требования	117 356	101	12	14	333	47757	47 757
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 357 102	29 627	17 227	42 120	391 614	870 489	828 151

По состоянию за 31.12.2016 г.

(в тысячах рублей)

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

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

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию за 31.12.2017 г. составила 442 429 тыс. руб. или 11,37 % от суммы чистой судной задолженности (за 31.12.2016 г.: 566 397 тыс. руб. или 13,97 %). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 123 968 тыс. руб. или на 21,89 %.

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

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

По состоянию за 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19	
1	предоставленные кредиты	3 889 861	345 105	2 357 714	532 397	264 873	389 772	671 022	629 805	629 805	29 548	69 460	153 572	377 225	
2	межбанковские кредиты и депозиты	2 187	2 187												
3	учтенные векселя	9 521	1 457				8 064	8 064	8 064	8 064				8 064	
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)														
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	125 539	1 991	24 970	14 232	5 365	78 981	86 970	85 861	85 861	310	4 417	3 262	77 692	
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным	110 178	45 153	5 800	1 936	56 659	630	35 555	28 586	28 586	58	419	27 479	630	

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

По состоянию за 31.12.2016 г.

(в тысячах рублей)

Но мер стро ки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспече ния	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19	
1	предоставленные кредиты	4 055 253	398 751	2 397 790	843 756	120 539	294 417	600 045	562 777	562 777	61 440	156 085	64 353	280 899	
2	межбанковские кредиты и депозиты														

3	учтенные векселя	20 479	11 343		9 136			2 375	2 375	2 375		2 375		
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 199					6 199	6 199	6 199	6 199				6 199
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	145 051	10 215	21 393	27 776	7 952	77 715	91 112	91 112	91 112	580	8 131	4 787	77614
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	106 188	30 569	5 800	24 616	44 463	740	33 489	33 489	33 489	174	8 120	24 455	740
7	Вложения в ценные бумаги	22 490	1 468		21 022			10 511	10 511	10 511		10 511		
8	корреспондентские счета	83 986	60 516	23 470				235	X	235	235			
9	требования по получению процентных доходов	23 623	1 840	12 170	3 715	679	5 219	X	X	6 630	292	1 307	326	4 705
10	прочие требования	94 663	25 211	18 936	6 988	142	43 386	45 110	45 110	45 110	1 160	2 228	70	41 652
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 557 932	539 913	2 479 559	937 009	173 775	427 676	789 076	751 573	758 438	63 881	188 757	93 991	411 809
12	ссуды реструктурированные	6 526	744		5 622		160	1 734	924	924		764		160

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения категорий качества ссудной задолженности за 31.12.2017 года изменилась по сравнению с портфелем за 31.12.2016 года. По состоянию за 31.12.2017 г. наблюдается уменьшение объема кредитов, классифицированных по I, II и III категории качества (на 53 646 тыс. руб., на 40 076 тыс. руб. и на 311 359 тыс. руб. соответственно), и увеличение задолженности по кредитам IV и V категории качества (на 144 334 тыс. руб. и 95 355 тыс. руб. соответственно). При этом ухудшение качества кредитного портфеля обусловлено увеличением задолженности, классифицированной в III, IV и V категории качества на основании полученного предписания от Отделения -Национального Банка по Республике Татарстан Волго-Вятского управления Центрального банка Российской Федерации о формировании резервов. Задолженность, переклассифицированная в указанные категории согласно предписанию, составила в сумме 280 000 тыс. руб., резерв на возможные потери досоздан в сумме 72 167 тыс. руб., чем и обусловлен рост резервов на возможные потери за 2017 г. в сумме 67 028 тыс. руб.

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

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

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

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

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

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

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

По состоянию за 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	408714	104513	304198	0	0	3	3905	3905	3905	3902	0	0	3
1.1	со сроком более 1 года	193421	59586	133835	0	0	0	1367	1367	1367	1367	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	408714	104513	304198	0	0	3	3905	3905	3905	3902	0	0	3

6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	193421	59586	133835	0	0	0	1367	1367	1367	1367	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	47813	0	47813	0	0	0	594	594	594	594	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию за 31.12.2016 г.

(в тысячах рублей)

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

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

По состоянию за 31.12.2017 г. условные обязательства кредитного характера составили 456527 тыс. руб., из которых 99,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 99,9 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

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

8.13. О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

$$ЗС = РС * k$$

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

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

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

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

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

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

Мониторинг залога.

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

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты объекты недвижимости, проверки проводятся 1 раз в год. По объектам недвижимости, которые застрахованы в пользу банка, выездные проверки не проводятся.

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

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

- потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев²;

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

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

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

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование обеспечения:	31.12.2017г.	31.12.2016г.
- имуществомное право	170 060	234 196
- недвижимость	4 025 233	4 536 341
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	245 464	416 615
- товарно-материальные ценности	528 730	533 847
- оборудование	338 874	351 036
- транспорт	1 728 002	1 786 840
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	19 567	7 590
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	407 297	427 978

² Срок исчисляется от даты заключения договора залога

Принятое в 2017, 2016 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся ко второй категории качества.

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

Активы банка, принимаемые в качестве обеспечения Банком России:

1) Ценные бумаги, а именно облигации Федерального займа, могут быть предоставлены в качестве обеспечения на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 04.08.2003г. №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» в объеме 34 043тыс. руб.

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

8.15. Сведения об обремененных и необремененных активах

За 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			4 414 685	34 043
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			2 149	
2.1	кредитных организаций			1 721	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			428	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			63 662	34 043
3.1	кредитных организаций,				

	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			63 662	34 043
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			63 662	34 043
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			37 576	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 187	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 378 215	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			870 267	
8	Основные средства			877 314	
9	Прочие активы			183 315	

По состоянию за 31.12.2017 г. в балансе Банка отсутствуют обремененные активы.

За 2016 г.

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе пригодных для

			обязательств ам перед Банком России		предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			5 008 863	79 029
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			1 889	
2.1	кредитных организаций			1 276	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			613	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			79 626	79 029
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			79 626	79 029
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			79 626	79029
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			96 052	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			116 667	

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 640 272	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			963 797	
8	Основные средства			911 553	
9	Прочие активы			199 007	

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков на даты	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	420,05 тыс. руб.	385,03 тыс. руб.
3. Валютный риск	15425,76 тыс. руб. (1,74%)	2710,58 тыс. руб. (0,29%)
4. Рыночный риск	5250,63 тыс. руб.	4812,88 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	16.1%	15.4%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	8%	

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

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

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. За 31.12.2017г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России №511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, за 31.12.2017г. он составляет 420,05 тыс. руб. (за 31.12.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 385,03 тыс. руб.).

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию за

31.12.2017г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 1,74%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию за 31.12.2017г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвовал.

За 31.12.2017 года размер открытой позиции составил 1,74 % к капиталу банка (за 31.12.2016 г. – 0,3%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении за 31.12.2017г. составила 5250,63 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. – 4812,88 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%). По сравнению с предыдущим отчетным годом увеличение рыночного риска составило 437,75 тыс. руб. По сравнению с предыдущим периодом Н1.0 увеличился на 0,7%.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка за 31.12.2017 года и 31.12.2016 года.

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

Валютный риск

По состоянию за 31.12.2017 года открытая валютная позиция составляет 1,7 % от капитала Банка (на 31.12.2016 года – 0,3%). В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	За 31 декабря года (тыс. руб.) Курс 57,6002		За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.) Курс 60,6569	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1095	-1095	1 496	-1 496
Влияние на капитал	876	-876	1 197	-1 197

	За 31 декабря 2017 года (тыс. руб.) Курс 68,8668		За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.) Курс 63,8111	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	410	-410	484	-484
Влияние на капитал	328	-328	387	-387

Анализ показывает, что за 31.12.2017 чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в долларах США снизилась по сравнению с предыдущим отчетным годом, что связано со снижением курса доллара США. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро увеличилась, что связано с ростом курса евро за 31.12.2017 года по сравнению с предыдущим годом.

Операционный риск

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

(в тысячах рублей)

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

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

(в тысячах рублей)

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

По риску инвестиций в долговые инструменты

Структура вложений в ценные бумаги

Показатель	за 31.12.2017		за 31.12.2016		Изменение
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	1 800	4,8	1374	1,5	426

Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	423	1,1	12 613	13,5	- 12 190
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	35 443	94,1	79 889	85,0	- 44 446
Итого	37 666	100,0	93 876	100,0	- 56 210

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости за 31.12.2017г. составили 37 666 тыс. руб., динамика за год отрицательная « - 56 210 тыс. руб.».

Долговые ценные бумаги составляют на 31.12.2017 г. 94,1% в общей структуре ценных бумаг банка (за 31.12.2016 г. – 85,0%). Вложения в долговые обязательства банка полностью представлены обязательствами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства кредитных организаций		7 741			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 164 649	475 319	588 102	473 428	905 220
Вложения в долговые обязательства		34 180			
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)	6 389	3 824	8 721	23 215	
Итого активов	1 171 038	521 064	596 823	496 643	905 220
Итого активов с нарастающим итогом	1 171 038	1 692 102	2 288 925	2 785 568	3 690 788
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	379 365	440 581	604 826	1 385 184	1 164 992
Выпущенные долговые					

обязательства					
Прочие заемные средства	97 851	10 027	30 093	96 607	221 658
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	477 216	450 608	634 919	1 481 791	1 386 650
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	477 216	927 824	1 562 743	3 044 534	4 431 184
ГЭП	693 822	70 456	-38 096	-985 148	-481 430
ГЭП нарастающим итогом	693 822	764 278	726 182	-258 966	-740 396

31.12.2016г

(в тысячах рублей)

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

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

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию за 31.12.2017 г. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна -740 396 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. разница составляла -96 853 тыс. руб.) - ГЭП отрицательный, наблюдается превышение пассивов над активами.

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

(в тысячах рублей)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	За 31.12.2017 г.	За 31.12.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	- 2 234	- 2 048
снижение процентных ставок на 0,5%	- 4 467	- 4 096
снижение процентных ставок на 2 %	- 17 869	- 16 387
снижение процентных ставок на 4%	- 35 740	- 32 775

По состоянию на 31.12.2017г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,25%, на 0,5%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 2%.

Наихудшим сценарием выбрано снижение ставок на 4%, что в 2 раза больше ожидаемого снижения. При наихудшем сценарии стресс-теста снижение чистого процентного дохода на 31.12.2017 г. составило бы порядка 35 740 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. – 32 775 тыс. руб.).

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

Об 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 имеющих в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

за 31.12.2017 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	35 443	0%	15.03.2018г.	0,21
По валюте долга				
Рублевые	35 443	0%	15.03.2018г.	0,21
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

за 31.12.2016 г.

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

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ по рублевой валюте долга у банка отсутствует процентный риск по данному портфелю за 31.12.2017 года и за 31.12.2016 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»).

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

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

за 31.12.2017 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	22 337	22 051	286
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 22 337	-22 051	-286

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

за 31.12.2016 г.

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

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

За 31.12.2017 г. анализ влияния изменения процентного риска показывает, что при росте процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет положительным и составит 22 337 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. прирост составляет 20 485 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 17 870 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. прирост составляет 16 338 тыс. руб.).

При снижении процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет отрицательным, ее уменьшение составит 22 337 тыс. руб. (за 31.12.2016 г. уменьшение составляет 20 485 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 17 870 тыс. руб. (за 31.12.2016г. уменьшение составляет 16 388 тыс. руб.).

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

Воздействие процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации увеличился в 2017 году по сравнению с 2016 годом в связи с ростом объемов активно-пассивных операций, чувствительных к изменению процентных ставок.

8.18. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. По состоянию за 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, по ипотечным кредитам и по кредитам малому и среднему бизнесу.

Договоров с отсрочкой платежа в отношении погашения цены договора было заключено в течение 2017 года с остатком задолженности за 31.12.2017 г. – 47 790 тыс. руб., в 2016 году с остатком задолженности по состоянию за 31.12.2016 г. на сумму 25 334 тыс. руб.,

В отношении заключенных договоров АО «Автоградбанк» несет риск по возврату дебиторской задолженности. Резервы, на возможные потери, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, сформированные в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П, составляют 419 тыс. руб. и 8120 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 г. соответственно.

Убыток, признанный кредитной организацией, в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженный в отчете о финансовых результатах кредитной организации за 2017 год составил -527 тыс. руб. (за 2016 года -1142 тыс. руб.).

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

(в тысячах рублей)

	31.12.2017			31.12.2016		
	Объем	Цена продажи	Финансовый результат	Объем	Цена продажи	Финансовый результат
Объем сделок по уступке прав требований, всего (тыс. руб.), в том числе:	41 959	41 432	-527	57 367	56 225	-1 142
ипотечные кредиты	19 517	11 385	136	23 696	23 753	+ 57
потребительские кредиты	7 959	7 494	-465	1 549	1 500	-49
кредиты малому и среднему бизнесу	14 483	14 285	-198	32 122	30 972	-1 150

В течение 2017 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 18 367 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	13	13	13 971
Надежный Дом	4	4	4 396
Итого	17	17	18 367

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

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

8.19. 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 2017 и 2016 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2017 год		2016 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 136	15 200	1 000	64 979
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	113	31 314	1 125	44 398

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

(в тысячах рублей)

	2017 год		2016 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	7 521	153 384	3 714	361 943
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	6 262	158 289	3 692	365 026

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и	1 661	181 301		

дебиторской задолженности			637	188 505
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 560	0	29 565
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(26)	(146 339)	(32)	(96 322)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)

	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	9 238	0	7 315
Срочные вклады и депозиты	4 152	33 882	97	41 690
Субординированный депозит	0	0	0	0

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

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.12.2017 г. составляли 0.06% (0.5 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.12.2016 г. составляли 0.07% (0.6 млн. руб.), *при нормативе 50%*.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2017 г. составляет 24.32% от капитала банка (214.8 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2016 г. составляет 20.85% от капитала банка (191.5 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2017 г. составляет 4.05% от капитала банка (35.7 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц в 2016 году не устанавливался.

8.20. Информация о системе оплаты труда

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

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

Вознаграждение ответственному за оплату труда за 2016 год и за 2017 год не выплачивалось.

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

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

Последняя оценка системы оплаты труда произведена в январе 2018 года.

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

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

Система оплаты труда АО «Автоградбанк», закрепленная в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения АО «Автоградбанк», утвержденном решением Совета директоров (Протокол № 9 от 28 декабря 2017г.) распространяется на все обособленные и структурные подразделения банка независимо от места нахождения.

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

Категории работников	Численность	
	2016	2017
Члены коллегиального исполнительного органа	3	3
Руководители подразделений, принимающих риски	28	30
Члены Комитета по активам и пассивам	4	5
Члены кредитных комиссий	38	32

Важнейшим элементом системы материального стимулирования работников является организация оплаты труда.

Организация оплаты труда основывается на следующих общих принципах:

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

размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

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

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

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

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

Перечень основных ключевых показателей:

Количественные:

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

Качественные:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

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

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

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

Влияние рисков на размер вознаграждения осуществляется посредством следующего:

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

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

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка - 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за

исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

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

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

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

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

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

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

1) о финансовых результатах деятельности банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

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

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

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

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

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

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество гарантированных премий		Общий размер гарантированных премий	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Члены коллегиального исполнительного органа	3	3	0	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	26	27	0	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	4	5	0	0	0	0
Члены кредитных комиссий	25	29	0	0	0	0

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

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

2016 г.

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1250000
руководители структурных подразделений, принимающих риски	2	2	220000
Члены комитета по	0	0	0

активам и пассивам			
Члены кредитных комиссий	0	0	0

Наиболее крупная выплата в 2016 год составила 1250000 руб.

2017 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	0	0	0
руководители структурных подразделений, принимающих риски	4	7	217100
Члены комитета по активам и пассивам	1	2	60328
Члены кредитных комиссий	0	0	0

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

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

Форма выплаты	В денежной форме, тыс. руб.
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2017 года (по данным бухгалтерского учета)	1400
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2017 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	2939
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2016 года (по данным бухгалтерского учета)	329
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 31 декабря 2016 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	988

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

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2017 года	0
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2016 года	0

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

за 2017 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	35700	89
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	4063	11
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	1400	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

за 2016 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	31432	96
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	1257	4
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	
Обязательства по отсроченным вознаграждениям	329	
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение	0	
Корректировка, увеличивающая отсроченное вознаграждение	0	

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

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.
общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения за 31 декабря 2017 года	1400
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2017 года	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2017 года	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения за 31 декабря 2016 года	329
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2016 года.	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2016 года.	0

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

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные за отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 138	1 223
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		36
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 537	2 671

8.22. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность к выпуску утверждена Председателем Правления Скобельниковым Сергеем Станиславовичем. Годовой отчет за 2017 год будет утвержден на заседании Совета Директоров в мае месяце. Вопрос об утверждении годового отчета включен в Повестку дня годового собрания акционеров, который состоится ориентировочно в июне 2018 года.

8.23. Публикация пояснительной записки

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер
30.03.2018



Handwritten initials

С.С. Скобельников

Т.А. Володикова