

**Пояснительная информация
к промежуточному отчету
за 9 месяцев 2016 года
АО «Автоградбанк».**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
1.1.	Общие сведения о кредитной организации.	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения	6
1.3.	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	6
1.4.	Краткая характеристика деятельности банка	6
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	7
1.6.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	13
1.7.	Информация об органах управления Банка.....	14
1.8.	Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации.....	15
2.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	16
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	16
2.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
2.3.	Чистая ссудная задолженность	17
2.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20
2.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	21
2.7.	Прочие активы.....	21
2.8.	Средства кредитных организаций	22
2.9.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	22
2.10.	Выпущенные долговые обязательства.....	23
2.11.	Прочие обязательства	23
2.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	24
3.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	24
3.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	24

4.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала...	25
4.1.	Управление капиталом.	25
4.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	25
4.3.	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом	27
4.4.	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	27
5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	27
5.1.	Информация об обязательных нормативах	27
5.2.	Информация о показателе финансового рычага	28
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	28
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	28
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	29
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом	29
	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	29
7.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения	29
7.2.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	30
7.3.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»	30
7.4.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	33
	Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери	33

7.5.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	35
Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери		39
7.6.	О характере и стоимости полученного обеспечения	43
7.7.	Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения	45
7.8.	О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска	45
7.9.	Информация о сделках по уступке прав требований.	55
7.10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	56
7.11.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	Ошибка! Закладка не определена.
7.12.	Публикация пояснительной информации	Ошибка! Закладка не определена.

Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 9 месяцев 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации.

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк».

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

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

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

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

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

<http://www.avtogradbank.ru>

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

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

На 1 октября 2016 года география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов, банк представлен в 34 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 4 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 10 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла.

На 01 января 2016 г. география присутствия Автоградбанка охватывала 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань. Помимо Операционного департамента банк был представлен в 32 точках продаж, в том числе: 5 самостоятельных филиалов, 16 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла и 7 операционных офисов.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 1 октября. Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г.

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

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

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

1.4. Краткая характеристика деятельности банка

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

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

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

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам рефинансирующих компаний;
- Потребительское кредитование на различные цели, акцент на кредитование пенсионеров;
- Привлечение денежных средств населения во вклады;
- Денежные переводы.

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

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

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

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 1 января 2016 г. увеличилась на 19,5% или на 988 009 тыс. руб. и по состоянию на 1 октября 2016 года составила 6 006 830 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 18,5% или на 672 360 тыс. руб. при росте привлеченных средств на 23,4% или на 949 018 тыс. руб.

	01.10.2016	01.01.2016	Темп прироста (снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	01.07.16 г. к 01.01.16	тыс. руб.
Валюта баланса	6 066 830	5 078 821	19,5%	988 009
Чистая ссудная задолженность	4 316 466	3 644 106	18,5%	672 360
Привлеченные средства, в т.ч:	5 005 192	4 056 174	23,4%	949 018
Средства клиентов	5 005 192	4 054 174	23,5%	951 018

За 9 месяцев 2016 года Банк работал во всех направлениях оказания банковских услуг: привлекал и размещал денежные средства, осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставлял услуги по банковским картам, проводил валютно-обменные операции.

В соответствии с данными формы 0409807 за 9 месяцев 2016 г. прибыль до налогообложения составила 49 634 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 года был получен убыток до налогообложения в размере 70 782 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2016 года составила 15 564 тыс. рублей, за аналогичный период 2015 года был получен убыток в размере 80 199 тыс. рублей.

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.	Темп прироста (снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	2016 г. к 2015 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	259 354	232 619	11,5%	26 735
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	591	4 623	-87,2%	-4 032
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 722	7 765	25,2%	1 957
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 145	-809	-536,0%	-4 336
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42	19	121,1%	23

Чистые комиссионные доходы	100 869	80 761	24,9%	20 108
Изменение резерва на возможные потери	-62 227	-163 430	61,9%	101 203
Чистые операционные доходы	29 788	19 104	55,9%	10 684
Операционные расходы	283 360	251 434	12,7%	31 926
Прибыль до налогообложения	49 634	-70 782	170,1%	120 416
Начисленные (уплаченные) налоги	34 070	9 417	261,8%	24 653
Прибыль после налогообложения	15 564	-80 199	119,4%	95 763

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2016 года, следующие:

- Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличились на 11,5% или на 26 735 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 259 354 тыс. руб.
- Снизились чистые доходы от переоценки иностранной валюты, убыток от переоценки валюты составил 5 145 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери уменьшилось на 101 203 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 62 227 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с 9 месяцами 2015 года на 24,9% или на 20 108 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 100 869 тыс. рублей.
- Чистые операционные доходы за 9 месяцев 2016 года увеличились на 55,9% или на 10 684 тыс. рублей.
- При этом увеличились операционные расходы на 12,7% или на 31 926 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы банка с учетом восстановленного резерва

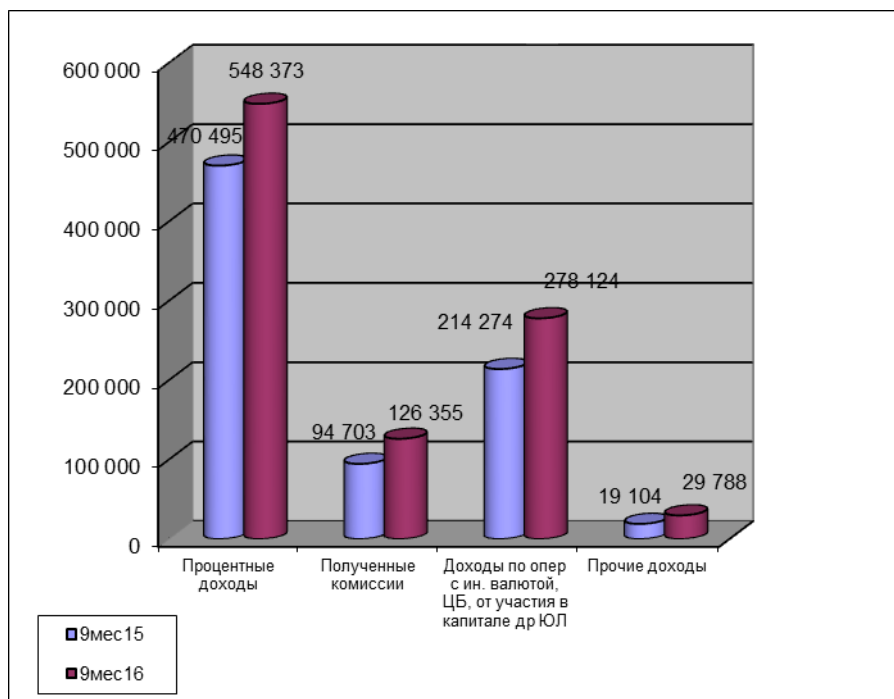
Статья доходов	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	548 373	30,6%	470 495	31,8%
в т.ч. проценты по кредитам	518 728	28,9%	450 309	30,5%
проценты по МБК	26 470	1,5%	17 574	1,2%
Полученные комиссии	126 355	7,0%	94 703	6,4%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	278 082	15,5%	214 255	14,5%

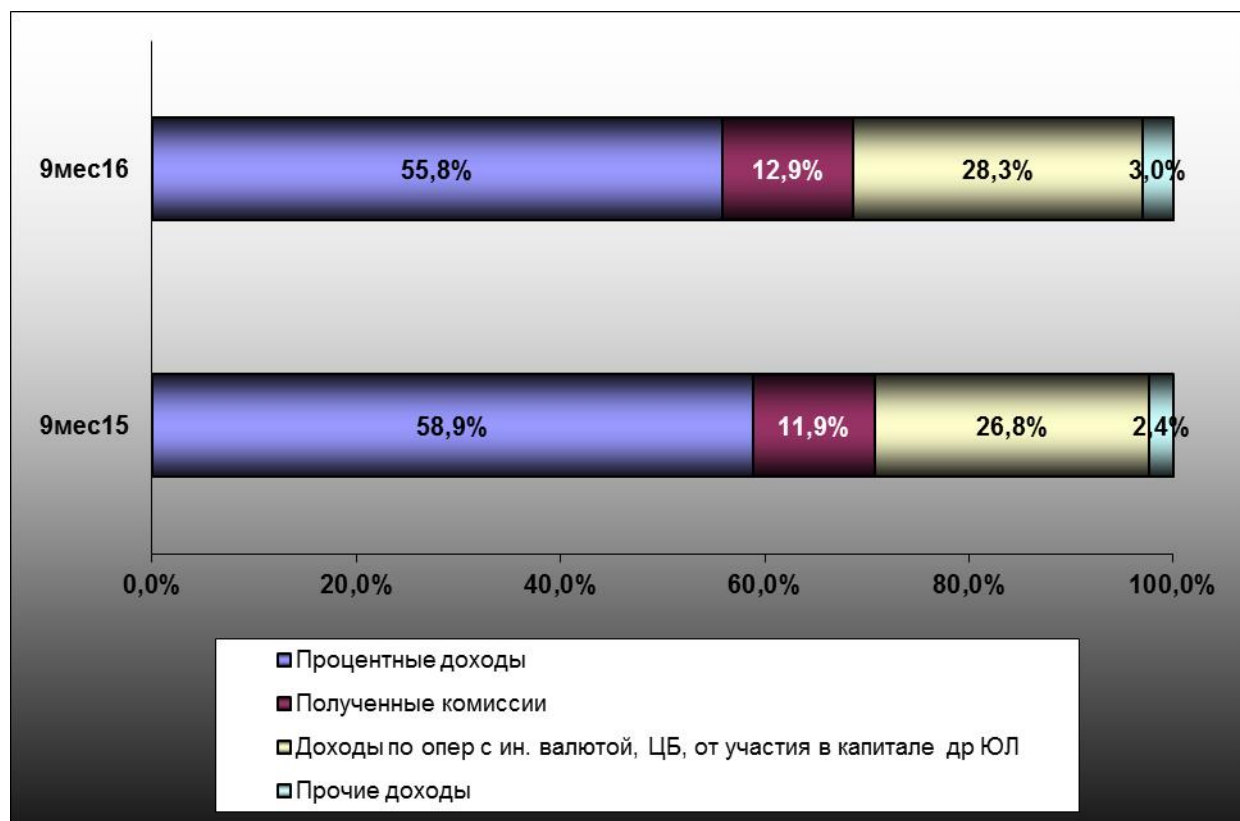
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42	0,002%	19	0,001%
Прочие доходы	839 453	46,8%	699 211	47,3%
в т.ч. восстановленный резерв	809 665	45,2%	680 107	46,0%
Всего доходов	1 792 305	100,0%	1 478 683	100,0%

Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	548 373	55,8%	470 495	58,9%
в т.ч. проценты по кредитам	518 728	52,8%	450 309	56,4%
проценты по МБК	26 470	2,7%	17 574	2,2%
Полученные комиссии	126 355	12,9%	94 703	11,9%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	278 082	28,3%	214 255	26,8%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42	0,0%	19	0,0%
Прочие доходы	29 788	3,0%	19 104	2,4%
Всего доходов	982 640	100,0%	798 576	100,0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 21,2% и составили 1 792 305 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - увеличились на 23% и составили 982 640 тыс. руб.





Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в кредитных организациях (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 55,8%. За 9 месяцев 2016 года они составили 548 373 тыс. рублей, что на 16,6% больше, чем за 9 месяцев 2015 года.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 1,5 процентных пунктов (с 26,8% до 28,3%). Основное увеличение произошло за счет роста положительной переоценки иностранной валюты на 31% или на 61 788 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 259 658 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 11,9% до 12,9%. В абсолютном выражении комиссионные доходы выросли на 31 652 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 9 месяцев 2016 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 2,4% до 3%.

Расходы банка с учетом созданных резервов

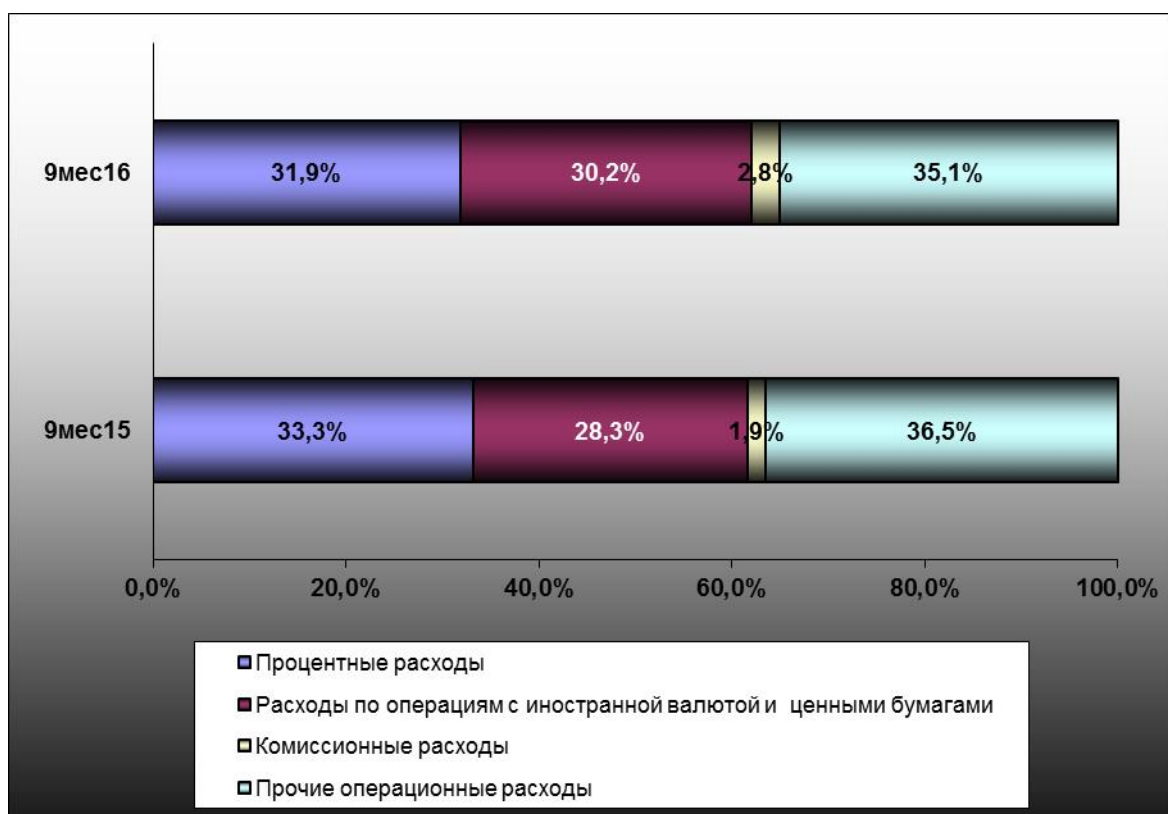
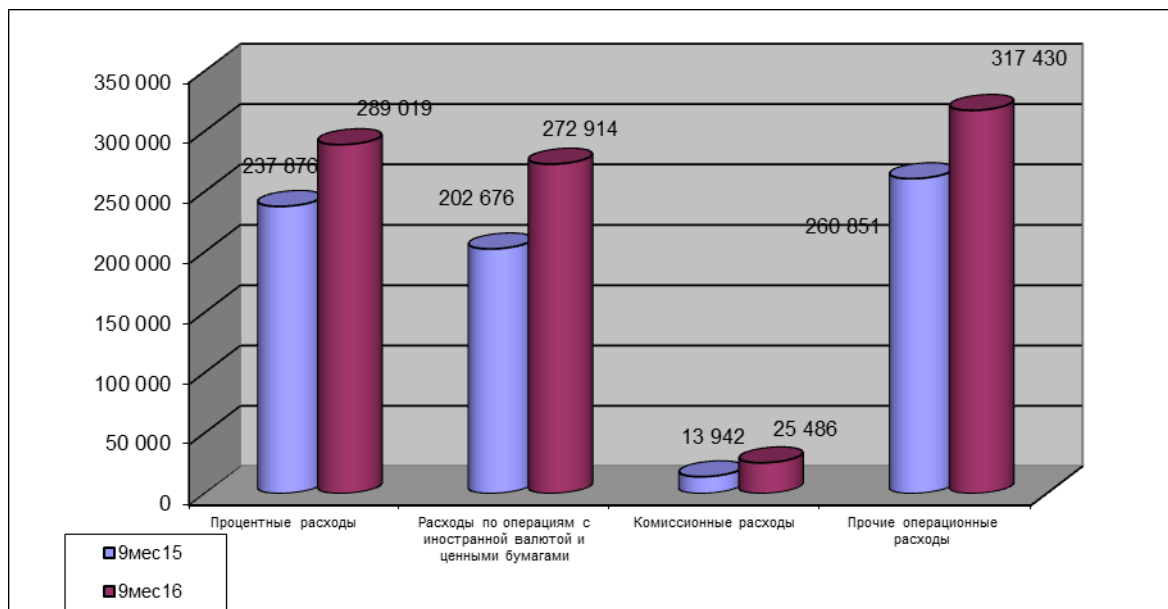
Статья расходов	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	289 019	16,3%	237 876	15,3%
- по привлеченным средствам клиентов	289 018	16,3%	237 419	15,2%

- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	1	0,0%	457	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	272 914	15,4%	202 676	13,0%
Комиссионные расходы	25 486	1,4%	13 942	0,9%
Прочие операционные расходы	1 189 322	66,9%	1 104 388	70,8%
в т.ч. созданный резерв	871 892	49,1%	843 537	54,1%
- начисленные (уплаченные) налоги	34 070	1,9%	9 417	0,6%
Всего расходов	1 776 741	100,0%	1 558 882	100,0%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	289 019	31,9%	237 876	33,3%
- по привлеченным средствам клиентов	289 018	31,9%	237 419	33,2%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	1	0,0%	457	0,1%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	272 914	30,2%	202 676	28,3%
Комиссионные расходы	25 486	2,8%	13 942	1,9%
Прочие операционные расходы	317 430	35,1%	260 851	36,5%
- начисленные (уплаченные) налоги	34 070	3,8%	9 417	1,3%
Всего расходов	904 849	100,0%	715 345	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2016 года увеличились на 14%, составив 1 776 741 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 26,5% и составили 904 849 тыс. руб.



Процентные расходы за 9 месяцев 2016 года по сравнению с 9 месяцами 2015 года увеличились на 21,5% и составили 289 019 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 33,3% до 31,9%.

Основной рост произошел “По депозитам клиентов - физических лиц” и “По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц”. За 9 месяцев 2016 года расходы составили 272 629 тыс. рублей, рост на 40 056 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, что связано с ростом объемов привлечения по вкладам физических лиц на 32% при снижении средней ставки на 11%.

Рост расходов на 8 129 тыс. рублей по депозитам юридических лиц произошел из-за увеличения средней суммы привлеченных средств в 3,1 раза по сравнению с 9 месяцами 2015 года при снижении ставки по депозитам на 3%.

Наблюдается снижение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, за 9 месяцев 2015 года расходы составили 457 тыс. рублей, за 9 месяцев 2016 года расход по данной статье составил 1 тыс. рублей.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась за 9 месяцев 2016 года по сравнению с 9 месяцами 2015 года с 28,3% до 30,2%. Указанные расходы составили 272 914 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты - 264 803 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 198 679 тыс. рублей), рост на 66 124 тыс. рублей, что связано с большой волатильностью курса валюты.

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,8%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 25 486 тыс. рублей.

Доля статьи «Прочие операционные расходы» в общих расходах банка без учета созданных резервов за 9 месяцев 2016 года составляет 35,1%, величина данных расходов по сравнению с 9 месяцами 2015 года в абсолютном выражении увеличилась на 56 579 тыс. рублей.

Основной рост по статье «Расходы на содержание персонала» на 1% или на 23 500 тыс. рублей в абсолютном выражении. Рост расходов связан с созданием резерва по отпускам, согласно Положению № 465-П, на сумму 5 870 тыс. рублей, начисление резервов при этом составили 1 771 тыс. рублей. Также на рост расходов повлияло открытие новых 6 офисов.

По статье «Организационные и управленческие расходы» произошел рост на 23 139 тыс. рублей. Наибольшее отклонение:

- по подстатье «Налоги и сборы» рост на 20 394 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года расход составил 7 694 тыс. рублей, за 9 месяцев 2016 года – 28 088 тыс. рублей). Основная часть расходов – земельный налог, расходы 9 месяцев 2016 года составили 13 484 тыс. рублей (из них 12 895 тыс. руб. – земельный налог МО «Казань»)
- по подстатье «Расходы от списания стоимости запасов» рост на 6 323 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 3 466 тыс. рублей, за 9 месяцев 2016 года – 9 789 тыс. рублей). Рост расходов связан с приобретением ТМЦ после проведения ремонтных работ и открытия новых офисов.

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

На деятельность банка за 3 квартала 2016 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Количество структурных подразделений кредитных учреждений в Республике Татарстан на 01.09.16 г. составляет 1263 единицы, что является самым высоким показателем по Приволжскому федеральному округу и одним из самых высоких по России, что является показателем высокой плотности банков в регионе.

С начала 2016 года по 01.09.16 г. российские банки получили прибыль в 458,6 млрд. руб., что более чем в 13,5 раз превышает прибыль за тот же период 2015 года (показатель в 34 млрд. руб.). При этом общий объем прибыли по Республике Татарстан составил – 373,3 млн. руб., а удельный вес кредитных организаций, имеющих прибыль составил 77,3%.

Объем вкладов населения увеличился на 10,3% по сравнению с прошлым годом (21,2 трлн. руб.) и составил 23,4 трлн. руб., из них по Республике Татарстан 512,5 млрд. руб., что больше того же периода 2015 г. на 13,7% (450,7 млрд. руб.). Объем депозитов и средств на корпоративных счетах на 01.09.16 г. составляет 21,4 трлн. руб., что больше показателя на 01.09.15 г. (20,4 трлн. руб.) на 4,56%. В Республике Татарстан этот показатель составляет 423,5 млрд. руб. к 343,4 млрд. руб., т.е. также наблюдается рост на 23,3%.

Объем кредитов составил 19,5 трлн. руб. к 18,5 трлн. руб. периода прошлого года и увеличился на 5,7%. В Татарстане же 0,9 млрд. руб. к 0,5 млрд. руб., что показывает значительное увеличение на 104,4%.

Физическим лицам кредитными учреждениями Российской Федерации предоставлено кредитов на сумму 7,5 млрд. руб., в Татарстане – 0,2 млрд. руб. По данным параметрам оценки наблюдается значительное снижение: в 2015 году данные показатели составляли в РФ - 10,4 трлн. руб. (снижение на 28,1%), в Татарстане - 0,3 млрд. руб. (снижение на 26,6%).

1.7. Информация об органах управления Банка

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Информация о составе Совета директоров

Совет директоров АО «Автоградбанк» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.10.2016 г.

Ф. И. О.	Процент владения акциями
Сигал Павел Абрамович	0
Геллер Яков Вениаминович	0
Голикова Диляра Владиславовна	9,87
Догадина Майя Владимировна	6,72
Кальянов Илья Владимирович	0
Лябигина Любовь Дмитриевна	9,65
Муратова Гюзель Ринатовна	0
Хайруллин Ирек Акрамович	0
Хамидуллина Эльвира Фоатовна	0

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2016 г.

Ф. И. О.	Процент владения акциями
Хамидуллина Эльвира Фоатовна	0
Муратова Гюзель Ринатовна	0
Сигал Павел Абрамович	0
Авхадеев Рамиль Мукатдасович	3
Геллер Яков Вениаминович	0
Голикова Диляра Владиславовна	9,87
Догадина Майя Владимировна	6,72
Кальянов Илья Владимирович	0
Лябигина Любовь Дмитриевна	9,65

Информация о лице, занимающего должность единоличного исполнительного органа

По состоянию на 01.10.2016 г. и по настоящее время должность Председателя Правления временно исполняет Муратова Гюзель Ринатовна.

Состав коллегиального исполнительного органа

В состав Правления по состоянию на 01.10.2016 г. входят:

Муратова Г. Р. временно исполняющий должностные обязанности Председателя Правления, Кузнецова С.А., Володикова Т. А.

Члены Правления акциями банка не владеют.

Во втором квартале 2016 года из Правления выбыла Логинкина Л. Ю. в связи с увольнением. Других изменений в составе Правления не было.

1.8. Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П (далее - Правила № 385-П) и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета, определяемых «Учетной политикой АО «Автоградбанк» на 2016 г., утвержденной приказом №321 от 30.12.15 года.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016г. Положения Банка России от 22 декабря 2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» внесены изменения в учет основных средств.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка на 2016г.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016г Положения Банка России от 22 декабря 2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» Банк отражает в отчетности прочий совокупный доход. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов банка и происходящее в форме, определенной в п.28.2 и 28.3 Положения №446-П. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016 г.
Наличные средства	285 317	292 287
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	274 831	186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 621	5 889
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	66 785	50 709
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	18 451	3 744
Резерв на возможные потери	(242)	(300)
Денежные средства и их эквиваленты	648 763	538 739

Остатки денежных средств на 01 октября 2016 г. составляют 648 763 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 36 185 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 25 392 тыс. руб.). В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>		
	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	80 503	50 209
Акции ОАО Сбербанк России	1 165	809
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	79 338	49 400

По состоянию на 01 октября 2016 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанк России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26206, 25080, 25081.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 октября 2016 года :

- выпуск 26206 в количестве 45601 шт., имеют срок погашения – 14.06.2017г, купонный доход 7,4 %.
- выпуск 25080 в количестве 25100 шт., имеют срок погашения – 19.04.2017г, купонный доход 7,4 %.
- выпуск 25081 в количестве 9621 шт., имеют срок погашения – 31.08.2018г, купонный доход 6,2 %.

На 01.10.2016г. начисленный купонный доход составляет 1961,4 тыс. рублей.

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

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

2.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+ стр.8), в том числе:	4 989 092	4 272 570
1	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</i>	2 929 376	2 429 983
1.1	Добыча полезных ископаемых	2 875	3 200

1.2	обрабатывающие производства	387 604	344 057
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	179 601	13 337
1.4	строительство	159 581	163 665
1.5	транспорт и связь	232 594	296 719
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 070 030	814 768
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78 455	64 095
1.8	прочие виды деятельности	453 235	452 188
1.9	на завершение расчетов	365 401	277 954
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>153 786</i>	<i>102 497</i>
	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>2 775 590</i>	<i>2 327 486</i>
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 252 943	1 314 344
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	26 232	23 584
2.2	ипотечные жилищные ссуды	529 266	510 232
2.3	Автокредиты	31 976	49 647
2.4	иные потребительские ссуды	665 469	730 881
3	Депозиты в Банке России	385 000	275 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	170 000	0
5	Учтенные векселя	18 649	1 983
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	66 611	69 734
7	Вложения в приобретенные права требования	165 336	180 349
8	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	1 177	1 177
	Резервы на возможные потери	(672 626)	(628 464)
	Чистая ссудная задолженность	4 316 466	3 644 106

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Амурская область	3 100	4 000
Астраханская область	75 235	75 239
Волгоградская область	64 630	71 871
Нижегородская область	6 563	11 380
Иркутская область	112	112
Кировская область	7 040	7 505
Костромская область	961	0
Самарская область	6 632	8 142
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	0
Москва и Московская область	214 039	130 710
Оренбургская область	5 913	3 091
Пензенская область	2 047	2 201

Пермская область	3 459	48
Ростовская область	462	9
Рязанская область	245 091	57 885
Саратовская область	3 207	0
Тюменская область	28	75
Ульяновская область	2 319	1 382
Челябинская область	709	1 364
Тульская область	0	0
Башкортостан	29 710	23 367
Марий-Эл	1 202	1 258
Республика Саха-Якутия	1 695	0
Республика Татарстан	4 264 757	3 839 409
Удмуртская Республика	49 103	31 915
Чувашская Республика	1 078	1 607
Резервы на возможные потери	(672 626)	(628 464)
Чистая ссудная задолженность	4 316 466	3 644 106

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

(В тысячах рублей)

	На 01.10. 2016 г.	На 01.01. 2016 г.
Вложения в долговые обязательства	0	0
Вложения в долевые обязательства:	23 044	22 836
Корпоративные акции	555	347
Паи паевых инвестиционных фондов	22 489	22 489
Резервы на возможные потери	(10 561)	(10 616)
Итого	12 483	12 220

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	На 01.10. 2016 г.	На 01.01. 2016 г.
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	495	495
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	472	472
Акции ОАО МРСК	Распределение	Россия	75	39

СЕВЕРО-ЗАПАДА	электроэнергии			
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	480	308
ИТОГО			1 522	1 314
Активы, по которым создан резерв				
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	500	500
УК Металлинвесттраст Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования- Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	21 022	21 022
Итого			21 522	21 522
Всего активов			23 044	22 836
Резерв на возможные потери			(10 561)	(10 616)
Итого активов за минусом резервов			12 483	12 220

По состоянию на 01 октября 2016 года и на 01 января 2016 г. в портфеле Банка числятся следующие активы:

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

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

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения.

В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году ценные бумаги не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.10.16 г. и 01.01.2016 г. на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(В тысячах рублей)

	На 01.10. 2016г.	На 01.01.2016г.
Основные средства	591 389	584 111
Земля	53 465	53 465
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	166 690	113 481
Нематериальные активы	6 166	66
Капитальные вложения	5 522	5 746
Материальные запасы	3 589	3 207
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	826 821	760 076
Амортизация	(163 365)	(149 073)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	663 456	611 003

	На 01.10. 2016г.	На 01.01. 2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	273 556	150 871
Резервы на возможные потери	(8 032)	(6 724)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	265 524	144 147

2.7. Прочие активы

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

	На 01.10. 2016 г.			На 01.01. 2016 г.		
Прочие активы	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	149	33 719	33 868		28 093	28 093
в том числе:		26 565	26 565		21 189	21 189

Требования по процентам						
Требования по кредитным договорам		1 250	1 250		1 110	1 110
Комиссии по гарантиям		4 699	4 699		0	0
Прочие комиссии	149	1 205	1 354		3 716	3 716
Прочее					1	1
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры					2 077	2 077
Нефинансового характера, всего в том числе:		52 292	52 292	981	49 142	50 123
Дебиторская задолженность		14 167	14 167		14 923	14 923
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		26	26		119	119
Требования по возмещению расходов		24 885	24 885		14 392	14 392
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		54	54			
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		6 834	6 834	981	5 382	6 363
Прочее		6 326	6 326		14 326	14 326
Итого до вычета резерва	149	86 011	86 160	981	77 235	78 216
Резерв под возможные потери по прочим активам			(43 701)			(33 260)
За вычетом резервов на возможные потери			42 459			44 956

2.8. Средства кредитных организаций

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

(в тысячах рублей)

Наименование	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Корреспондентские счета	0	0
Депозиты Банка России	0	0
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	0	0
ВСЕГО	0	0

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.16 года отсутствуют средства, привлеченные от кредитных организаций.

2.9. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016 г.
Юридические лица	1 101 615	689 379
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	776 287	581 082
Срочные депозиты	325 328	108 297
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 903 577	3 364 795
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	327 742	296 743
Срочные депозиты	3 575 835	3 068 052
Итого	5 005 192	4 054 174

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

2.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2016 г.	На 01.01. 2016 г.
Векселя	0	2000

По состоянию на 01 октября 2016 года в балансе отсутствуют выпущенные векселя Банка.

По состоянию на 01 января 2016 года все выпущенные векселя Банка являются простыми беспроцентными. Срок погашения данных векселей наступил в январе 2016 года.

2.11. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2016 г.			На 01.01. 2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО
Финансового характера, всего <i>в том числе:</i>	1 186	68 415	69 601	23	59 762	59 785
Обязательства по процентам и купонам		533	533	23	26 463	26 486
Доходы будущих периодов		20 504	20 504	0	28 769	28 769
Расчеты по переводам	1 186		1 186	0	0	0
Обязательства по погашению кредитов, выданных с использованием МСК		42 506	42 506	0	0	0

Прочее		4 872	4 872	0	4 530	4 530
Нефинансового характера, всего в том числе:		39 953	39 953	137	14 577	14 714
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		21 989	21 989	0	5 178	5 178
Кредиторская задолженность		5 136	5 136	137	2 915	3 052
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		12 329	12 329	0	48	48
Прочее		499	499	0	6 436	6 436
Итого	1 186	108 368	109 554	160	74 339	74 499

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

	На 01.10.2016 г.		На 01.01. 2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

Акции, принадлежащие кредитной организации – отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

(в тысячах рублей)

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2014г.</i>	373 024	218	32 855	406 097

Создание	653 205	10 265	217 132	880 602
Восстановление	587 475	118	218 166	805 759
Списание	14 292		1 226	15 518
на 01.01.2015г.	424 462	10 365	30 595	465 422
Создание	1 006 069	251	222 975	1 229 295
Восстановление	779 230		214 059	993 289
Списание	16 791		696	17 487
на 01.01.2016г.	634 510	10 616	38 815	683 941
Создание	666 567		205 325	871 892
Восстановление	616 895	55	192 715	809 665
Списание	4 584			4 584
на 01.10.2016г.	679 598	10 561	51 425	741 584

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Управление капиталом.

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Собственные средства капитал состоит из:

(тыс. руб.)

№ п.п.		на 01.10.2016	на 01.01.2016
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	625 776	656 468

1	Уставный капитал	54 981	54 981
2	Эмиссионный доход	3 000	3 000
3	Резервный фонд	39 921	39 921
4	Прибыль предшествующих лет	532 744	619 951
5	<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>	(4 870)	(61 385)
	<i>Нематериальные активы</i>	(2 240)	(25)
	<i>Вложения в собственные обыкновенные акции</i>	(682)	0
	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(1 948)	(37)
	<i>Убыток предшествующих лет</i>	0	0
	<i>Убыток текущего года</i>	0	(61 323)
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	282 949	252 762
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
7	Прироста стоимости имущества	192 975	192 743
8	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	29 955	0
10	Субординированные депозиты	0	0
	Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал	(16 507)	0
11	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	(16 507)	0
	Всего капитал	892 218	909 230

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

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

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

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

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом не произошло.

Произведен пересчет капитала на 01.01.2016 для сопоставимости данных, в связи с изменениями порядка отражения в капитале счета 10610 (согласно Указанию 3856-У, вступившему в силу с 01.01.2016 года). Структура собственных средств значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 72,2% до 70,1%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 27,8% до 29,9%).

Снижение основного капитала произошло за счет уменьшения прибыли предшествующих лет по причине покрытия убытка за 2015 год за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, рост дополнительного капитала за счет увеличения прибыли текущего года.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Остаток на 01.10.2016	Уд. вес	Остаток на 01.01.2016	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	892 218	100,0	909 230	100,0	0
Основной капитал	625 776	70,1	656 468	72,2	-2,1
Дополнительный капитал	266 442	29,9	252 762	27,8	+2,1

В 2016 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата, и, соответственно, рост капитала банка.

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

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-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» на 01.10.2016 составляет 892 218 тыс. рублей (на начало года – 909 230 тыс.руб.) .

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2016 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-І «Об обязательных нормативах банков», составил 14,7 % (01.01.2016г. – 16,5 %). Минимально допустимое значение норматива Н1 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

5.1. Информация об обязательных нормативах

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 139-І от 03.12.2012 г. "Об обязательных нормативах банков" на основании принципов достоверности и

объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России. В течение 9 месяцев 2016г. Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

5.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату
		01.10.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	625 776	656 468
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 733 633	4 755 992
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.9	13.8

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. 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 и соответственно Банком создан резерв.

По состоянию на 01.10.2016 года сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляла 24 612 тыс. руб. с размером созданного резерва 246 тыс. руб.

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

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

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

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

АО «Автоградбанк», как участник финансового рынка, в 2016 году имел следующие лимиты:

- внутридневные кредиты и кредиты овернайт (лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт – 30 000 тыс. руб. по Генеральному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг № 14550009 от 30.01.2008);
- межбанковские кредиты (у Банка заключены договора о привлечении МБК с 20 банками-контрагентами, средний размер одного встречного лимита на Банк порядка 27 млн. руб.);

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

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

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

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

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

Руководствуясь Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, рыночный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск.

Основными источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют;

- по процентному риску банковского портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

По состоянию на 01.10.2016 г. объем требований к капиталу снизился на 1,8% по сравнению с 01.01.2016 г. и составил 14,7%. Максимальное значение данного показателя было по состоянию на 01.10.2015 и составляло 17,2%.

01.10. 2015	01.11. 2015	01.12. 2015	01.01. 2016	01.02. 2016	01.03. 2016	01.04. 2016	01.05. 2016	01.06. 2016	01.07. 2016	01.08. 2016	01.09. 2016	01.10. 2016
17,2	16,6	17,0	16,5	15,7	16,4	15,7	15,3	15,5	15,0	15,2	14,9	14,7

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

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

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

(в тысячах рублей)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	6 651 878	5 746 966
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 002 422	816 214

<i>Резервы под активы I-й группы риска</i>	<i>(1 045)</i>	<i>0</i>
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	191 706	19 657
<i>Резервы под активы II-й группы риска</i>	<i>(40)</i>	<i>(26)</i>
Кредитный риск по активам II-й группы риска	38 333	3 926
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 555	35 702
<i>Резервы под активы III-й группы риска</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 778	17 851
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 561 300	4 126 131
<i>Резервы под активы IV-й группы риска</i>	<i>(505 120)</i>	<i>(453 583)</i>
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 056 180	3 672 548
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
<i>Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	128 303	144 389
<i>Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)</i>	<i>(78 247)</i>	<i>(89 283)</i>
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	65 074	71 638
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	144 972	153 079
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	593 409	423 349
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)</i>	<i>(127 568)</i>	<i>(126 118)</i>
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	894 488	649 977
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	4 626	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	7 230	12 856
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	3 201	7 798
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 611	2 797
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	543	4 994
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)</i>	<i>(7 572)</i>	<i>(10 352)</i>
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	14 956	47 772
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 074 809	4 463 712
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	389 218	339 338
Условные обязательства кредитного характера без риска	387 218	338 338
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	2 000	1 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(6 422)	(4 577)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 960	1 000
<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

Подраздел 2.1.1 раздела 2 формы 0409808 не заполняется и не подлежит раскрытию, т.к. банком не получено разрешение от Банка России на расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

7.4. 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 на 01.10.2016 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	4 182 320	97 224	67 699	162 525	339 904	548 008	522325
2	межбанковские кредиты и депозиты	170 000						
3	учтенные векселя	18649					2 463	2 463
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	159 137	18 390	7 817	23 811	15 505	100 122	100 122
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 612					40 929	40 929
7	Вложения в ценные бумаги	22490					10 561	10 561
8	корреспондентские счета	77 179					246	246
9	требования по получению процентных доходов	27 775	1 047	138	4 903	5 301	X	6 972
10	прочие требования	87 565	23	37	99	3 105	45 345	45 345
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 817 926	116 684	75 684	191 338	370 014	753 873	735 162

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

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

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

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.10.2016 г. составила 667 352 тыс. руб. или 16,0 % от суммы судной задолженности (на 01.01.2016 г.: 481 785 тыс. руб. или 12,9%). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 185 567 тыс. руб. или на 38,5%.

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

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

По состоянию на 01.10.2016 г. (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	4182320	463061	2676463	601731	121011	320054	548008	522325	522325	72981	82816	63021	303507
2	межбанковские кредиты и депозиты	170000	170000											
3	учтенные векселя	18649	5363	3965	9321			2463	2463	2463	40	2423		
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199					6199	6199	6199	6199				6199
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	159137	14654	21204	24833	14670	83776	100122	100122	100122	544	7207	8595	83776
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66612			190	65652	770	40929	40929	40929		51	40108	770

7	Вложения в ценные бумаги	22490	968		21522			10561	10561	10561		10561		
8	корреспондентские счета	77179	52567	24612				246	X	246	246			
9	требования по получению процентных доходов	27775	4044	13996	2684	1039	6012	X	X	6972	377	693	492	5410
10	прочие требования	87565	23076	11714	8504	386	43885	45345	45345	45345	1140	2060	102	42043
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4817926	733733	2751954	668785	202758	460696	753873	727944	735162	75328	105811	112318	441705
12	ссуды реструктурированные	7001	770		6071		160	1860	924	924		764		160

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

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3 744 327	620 591	2 021 743	682 660	101 991	317 342	435 247	369 124	369 124	48 601	71 970	52 452	297 392
2	межбанковские кредиты и депозиты	0												
3	учтенные векселя	1 983	1 983					20	20	20	20			
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования	6199					6199	6199	6199	6199				6199

	(факторинг)													
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	174 150	20 447	20 002	21 474	23 827	88 400	108 501	108 501	108 501	555	6 312	13 239	88 395
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	69 734				68 874	860	42 741	42 741	42 741			41 881	860
7	Вложения в ценные бумаги	22 490	968		21 522			10 616	10 616	10 616		10 616		
8	корреспондентские счета	61 398	31 439	29 959				300	X	300	300			
9	требования по получению процентных доходов	22 223	3 232	10 747	2 206	442	5 596	X	X	6 046	277	572	143	5054
10	прочие требования	54 516	6 498	10 949	2 372	367	34 330	34 526	34 526	34 526	1 108	843	126	32 449
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 157 020	683 175	2 95 383	730 234	195 501	452 727	762 309	666 819	679 364	50 861	90 313	107 841	430 349
12	ссуды реструктурированные	8 537	1 016	0	7 361	0	160	2 221	1 116	1 116	0	956	0	160

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

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

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.10.2016 г. относятся к I, III и V категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,17 % (7 001 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
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:	321988	120349	201547	89	0	3	5644	5600	5600	5590	7	0	3
1.1	со сроком более 1 года	115236	43007	72229	0	0	0	1916	1906	1906	1906	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2000	0	2000	0	0	0	40	40	40	40	0	0	0
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:	323988	120349	203547	89	0	3	5684	5640	5640	5630	7	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	115236	43007	72229	0	0	0	1916	1906	1906	1906	0	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	65230	0	65230	0	0	0	782	782	782	782	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	65230	0	65230	0	0	0	782	782	782	782	0	0	0

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

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

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	271703	153102	118461	137	0	3	3850	3850	3850	3838	9	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	34215	21157	13058	0	0	0	364	364	364	364	0	0	0

По состоянию на 01.10.2016 г. условные обязательства кредитного характера составили 647976 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 99,8 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2016 г. условные обязательства кредитного характера составили 339338 тыс. руб., из которых 99,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 99,7 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

7.6. О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

$$ЗС = РС * k$$

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

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

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

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

- 1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога в порядке, предусмотренном п.3.2 настоящего Положения (3-ий этап);
- 2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);
- 3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.
- 4) по результатам оценки оформляет акт по форме приложения № 4 к настоящему Положению и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

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

Мониторинг залога.

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

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

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

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

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице :

Тыс.руб.

Наименование обеспечения:	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
- имуществом право	230 881	126 857
- недвижимость	4 745 870	4 486 269
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	423 704	631 206
- товарно-материальные ценности	505 659	237 556
- оборудование	374 424	344 646
- транспорт	1 697 001	1 635 072
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	11 641	20 455
- другое имущество	37 510	28 910
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	446 106	471 968

Принятое в течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся ко второй категории качества.

Факты наличия перезаложенного имущества и обязательств по его возврату у Банка отсутствуют.

^[1] Срок исчисляется от даты заключения договора залога

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

Активы банка, принимаемые в качестве обеспечения Банком России:

1) Ценные бумаги, а именно облигации Федерального займа, могут быть предоставлены в качестве обеспечения на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 04.08.2003г. №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» в объеме 79029 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков на даты	
	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	339,18 тыс. руб.	254,7 тыс. руб.
3. Валютный риск	6682,91 тыс. руб. (0,7%)	15912,99 тыс. руб. (1,8%)
4. Рыночный риск	4239,75 тыс. руб.	3 184,13 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	14,71%	16,5%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

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

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

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. На 01.01.2016г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, на 01.10.2016г. он составляет 339,18 тыс. руб. (на 01.01.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 254,7 тыс. руб.).

На 01.10.2016 года размер открытой позиции составил **0,7** % к совокупным активам (на 01.01.2016 г. – 1,8%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию на 01.10.2016г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 0.7%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.10.2016г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвовал.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении на 01.10.2016г. составила 4239,75 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 3184,13 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка). Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%. По сравнению с данными на начало года увеличение рыночного риска составило 1 055,62 тыс. руб. На величину Н1.0 данное увеличение значительного влияния не оказало, по сравнению с предыдущим периодом Н1. снизился на 1,77%.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	На 01 октября 2016 года (тысяч рублей) Курс 63,1581		На 01 января 2016 года (тысяч рублей) Курс 67,8552	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США + 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	697	-697	749	-749
Влияние на капитал	558	-558	599	-599

	На 01 октября 2016 года (тысяч рублей) Курс 70,8823		На 01 января 2016 года (тысяч рублей) Курс 79,6395	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	800	-800	899	-899
Влияние на капитал	640	-640	719	-719

Анализ показывает, что на 01.10.2016 чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в долларах США уменьшилась по сравнению с чувствительностью на начало года, что связано со снижением на 01.10.2016 г. курса доллара США. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро на 01.10.2016 г. снизилась по сравнению с чувствительностью на 01.01.2016 г. в связи с уменьшением курса евро.

Операционный риск

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

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

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

По риску инвестиций в долговые инструменты

Структура вложений в ценные бумаги на 01 октября 2016 г.

Показатель	на 01.10.2016		на 01.01.2016		Изменение
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	1165	1,3	809	1,3	+ 254
Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	12 483	13,4	12 220	19,6	+ 171
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	79 338	85,3	49 400	79,1	+ 591
Итого	92 986	100,0	62 429	100,0	+ 1 016

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости на 01.10.2016г. составили 92 986 тыс. руб., динамика положительная « +30 547тыс. руб.».

Долговые ценные бумаги составляют на 01.10.2016 г. 85 ,3% в общей структуре ценных бумаг банка (на 01.01.2016 г. – 79,1%). Вложения в долговые обязательства банка полностью представлены обязательствами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты в таблице отражены по балансовой стоимости, в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.10.2016г.

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства кредитных организаций	394 305	9 914			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	527 080	474 082	838 649	561 810	1 481 654
Итого активов	921 385	483 996	838 649	561 810	1 481 654
Итого активов с нарастающим итогом	921 385	1 405 381	2 244 030	2 805 840	4 287 494
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	204 785	204 021	391 077	1 603 422	2 601 887
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	204 785	204 021	391 077	1 603 422	2 601 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	204 785	408 806	799 883	2 403 305	5 005 192
ГЭП	716 600	996 575	1 444 147	402 535	-717 698
ГЭП нарастающим итогом	716 600	1 713 175	3 157 322	3 559 857	2 842 159

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

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию на 01.01.2016г.

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					

Средства кредитных организаций	195 797	25 152			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	464 667	452 738	773 193	519 462	1 556 559
Итого активов	660 464	477 890	773 193	519 462	1 556 559
Итого активов с нарастающим итогом	660 464	1 138 354	1 911 547	2 431 009	3 987 568
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	333 723	488 305	974 344	763 059	1 643 968
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	333 723	488 305	974 344	763 059	1 643 968
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	333 723	822 028	1 796 372	2 559 431	4 203 399
ГЭП	326 741	316 326	115 175	-128 422	-215 831
ГЭП нарастающим итогом	326 741	643 067	758 242	629 820	413 989

На 01.10.2016 г. разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна 2 842 159 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. разница составляла 413 989 тыс. руб.) - ГЭП положительный, наблюдается превышение активов над пассивами.

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

	Воздействие на чистый процентный доход	
	На 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	- 2 846	- 1 004,45
снижение процентных ставок на 0,5%	- 5 691	- 2 008,90
снижение процентных ставок на 2 %	- 22 765	- 8 035,59
снижение процентных ставок на 4%	- 45 531	- 16 071,18

По состоянию на 01.10.2016г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на

0,25%, на 0,5%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 2%.

Наихудшим сценарием выбрано снижение ставок на 4%, что в 2 раза больше ожидаемого снижения. При наихудшем сценарии стресс-теста снижение чистого процентного дохода составило бы порядка 45 531 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 16 071,18). Ухудшение результатов теста на 01.10.2016 г. в связи с увеличением коэффициентов разрыва ГЭП. Снижение потерь в результате возникновения процентного риска достигается за счет сбалансированности активов и обязательств подверженных процентному риску, т.е. снижением коэффициента разрыва ГЭП.

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

Об источниках процентного риска

Основные виды процентного риска банковского портфеля:

Риск пересмотра процентной ставки:

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

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

Базисный риск:

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.

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

Процентный риск банковского портфеля обусловлен внешними и внутренними факторами.

Внешние факторы:

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

Внутренние факторы:

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

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

На 01.10.2016 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	79 338	0%	12.08.2017 г.	0,82
По валюте долга				
Рублевые	79 338	0%	12.08.2017 г.	0,82
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

На 01.01.2016 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	49 400	0%	02.08.2016 г.	0,58
По валюте долга				

Рублевые	49 400	0%	02.08.2016 г.	0,58
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ в рублях у банка отсутствует процентный риск по данному портфелю на 01.10.2016 года и на 01.01.2016 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положению Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».)

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

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

На 01.10.2016 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	28 456	27 004	1452
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 28 456	-27 004	-1452

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	22 764,80	21 603	1 161,6
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 22 764,80	-21 603	-1 161,6

На 01.01.2016 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения
--	---

	Всего по Банку	Позиции, номинарованные в рублях	Позиции, номинарованные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	10 044	9 926	118
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 10 044	-9 926	-118

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

На 01.10.2016 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 28 456 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. прирост составляет 10 044 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 22 764,8 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. прирост составляет 8 035 тыс. руб.).

При снижении процентной ставки на 250 базисных пункта в целом по банку воздействие на прибыль до налогообложения будет отрицательным, ее уменьшение составит 28 456 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. уменьшение составляет 10 044 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 22 764,8 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. уменьшение составляет 8 035 тыс. руб.).

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

7.9. Информация о сделках по уступке прав требований.

В течение 9 месяцев 2016 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 17 255 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных залладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	10	10	17 255
Итого	10	10	17 255

В течение 9 месяцев 2015 года банком не совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам.

7.10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1-9 месяцев 2016 года и 1-9 месяцев 2015 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1-9 месяцев 2016 года		За 1-9 месяцев 2015 года	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000	71 680	948	50 220
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	93	34 842	49 033	11 317

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 1-9 месяцев 2016 и 1-9 месяцев 2015 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1-9 месяцев 2016 года		За 1-9 месяцев 2015 года	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение	1 395	226 674	10 044	57 950

периода				
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	1 442	222 523	10 443	59 871

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2016 г.		На 01.10.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 670	196 428	828	129 881
в т.ч. просроченная задолженность	8	29 564	0	29 564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(83)	(95 692)	(41)	(84 873)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2016 г.		На 01.10.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	2 388	5	974
Срочные вклады и депозиты	321	48 633	0	7 807
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1-9 месяцев 2016 года и 1-9 месяцев 2015 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.10.2016 г. составила 1,67 млн. руб., или 3,99 % всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.10.2015 г. составила 0,82 млн. руб., или 0,02 % всей ссудной задолженности.

Объем выданных кредитов акционером, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1-9 месяцев 2016 года составил 1,00 млн. руб. Объем выданных кредитов акционером, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1-9 месяцев 2015 года составил 0,95 млн. руб.

В соотношении с капиталом кредиты акционером, имеющим более 5% акций, на 01.10.2016 г. составляли 0,18% (1,67 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношении с капиталом кредиты акционером, имеющим более 5% акций, 01.10.2015 г. составляли 0,09% (0,79 млн. руб.), *при нормативе 50%*.

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.10.2016 г. составляет 21,09% (188,1 млн. руб.) от капитала банка, *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер

риска на одного заемщика на 01.10.2015 г. составляет 15,38% (136 млн. руб.), при допустимом значении 25%.

7.11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	9 мес. 2016 года	9 мес. 2015 года
Списочная численность персонала, чел	544	549
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	33	47
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году:	18 182	23564
- в том числе выходные пособия	220	-
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	11,4	17,4

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в течение 9 месяцев 2016 г. не выплачивались. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка.

7.12. Публикация пояснительной информации

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, в установленные сроки.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

08.11.2016



С.А.Кузнецова

Т.А.Володикова