

**Пояснительная информация
к промежуточному отчету
за 1 полугодие 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	14
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.....	17
2.3.	Чистая ссудная задолженность	18
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	21
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21
2.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	21
2.7.	Прочие активы.....	22
2.8.	Средства кредитных организаций	23
2.9.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	23
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	23
2.11.	Прочие обязательства	24
2.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	24
3.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	25
3.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	25

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.....	26
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	28
5.1.	Информация об обязательных нормативах	28
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	29
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»	31
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.....	58
7.12.	Публикация пояснительной информации	58

Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 1 полугодие 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 июля 2016 года география присутствия Автоградбанка охватывает 20 городов, банк представлен в 37 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 4 самостоятельных филиала, 16 дополнительных офисов, 11 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла и 2 кредитно-кассовых офиса.

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 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля. Отчетный период – с 01.01.2016 г. по 30.06.2016 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 13,3% или на 673 194 тыс. руб. и по состоянию на 1 июля 2016 года составила 5 752 015 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 11,8% или на 430 402 тыс. руб. при росте привлеченных средств на 14,6% или на 590 907 тыс. руб.

	01.07.2016 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 01.07.16 г. к 01.01.16	Отклонение тыс. руб.
Валюта баланса	5 752 015	5 078 821	13,3%	673 194
Чистая ссудная задолженность	4 074 508	3 644 106	11,8%	430 402
Привлеченные средства, в. т.ч	4 647 081	4 056 174	14,6%	590 907
Средства клиентов	4 647 081	4 054 174	14,6%	592 907

В I полугодии 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 I полугодие 2016 г. прибыль до налогообложения составила 30 227 тыс. рублей, в I полугодии 2015 года был получен убыток до налогообложения в размере 71 413 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за I полугодие 2016 года составила 18 656 тыс. рублей, за аналогичный период 2015 года был получен убыток в размере 76 523 тыс. рублей.

	01.07.2016 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Темп прироста(снижения) 2016 г. к 2015 г.	Отклонение тыс. руб.
Чистые процентные доходы	169 384	150 316	12,7%	19 068
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	819	3 442	-76,2%	-2 623
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 547	5 443	1,9%	104
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 611	-1 781	-158,9%	-2 830
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы	65 129	51 861	25,6%	13 268

Изменение резерва на возможные потери	-36 240	-128 085	71,7%	91 845
Чистые операционные доходы	19 361	12 783	51,5%	6 578
Операционные расходы	189 162	165 392	14,4%	23 770
Прибыль до налогообложения	30 227	-71 413	142,3%	101 640
Начисленные (уплаченные) налоги	11 571	5 110	126,4%	6 461
Прибыль после налогообложения	18 656	-76 523	124,4%	95 179

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за I полугодие 2016 года, следующие:

- Чистые процентные доходы в I полугодии 2016 года по сравнению с I полугодием 2015 года увеличились на 12,7% или на 19 068 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 169 384 тыс. руб.
- Снизились чистые доходы от переоценки иностранной валюты, убыток от переоценки валюты составил 4 611 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” в I полугодии 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери уменьшилось на 91 845 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 36 240 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с I полугодием 2015 года на 25,6% или на 13 268 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 65 129 тыс. рублей.
- При этом увеличились операционные расходы на 14,4% или на 23 770 тыс. рублей.

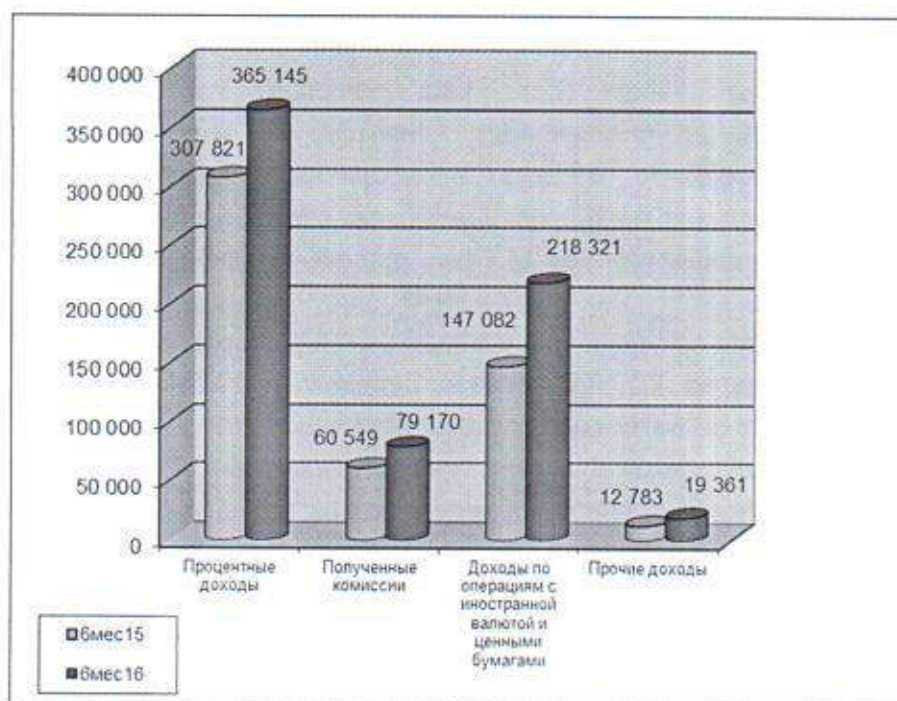
СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА Доходы банка с учетом восстановленного резерва

Статья доходов	1 полугодие 2016 г.		1 полугодие 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	365 145	29,6%	307 821	33,7%
в т.ч. проценты по кредитам	346 926	28,1%	297 809	32,6%
проценты по МБК	16 468	1,3%	8 280	0,9%
Полученные комиссии	79 170	6,4%	60 549	6,6%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	218 321	17,7%	147 082	16,1%
Прочие доходы	572 356	46,3%	398 287	43,6%
в т.ч. восстановленный резерв	552 995	44,8%	385 504	42,2%
Всего доходов	1 234 992	100,0%	913 739	100,0%

Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	1 полугодие 2016 г.		1 полугодие 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	365 145	53,5%	307 821	58,3%
в т.ч. проценты по кредитам	346 926	50,9%	297 809	56,4%
проценты по МБК	16 468	2,4%	8 280	1,6%
Полученные комиссии	79 170	11,6%	60 549	11,5%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	218 321	32,0%	147 082	27,8%
Прочие доходы	19 361	2,8%	12 783	2,4%
Всего доходов	681 997	100,0%	528 235	100,0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за I полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 35,2% и составили 1 234 992 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - увеличились на 29,1% и составили 681 997 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) – 53,5%. За I полугодие 2016 года они составили 365 145 тыс. рублей, что на 18,6% больше, чем за I полугодие 2015 года.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 4,2 процентных пункта (с 27,8% до 32%). Основное увеличение произошло за счет роста положительной переоценки ин. валюты на 52% или на 70 723 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 206 434 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 11,5% до 11,6%. В абсолютном выражении комиссионные доходы выросли на 18 621 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за I полугодие 2016 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 2,4% до 2,8%.

Расходы банка с учетом созданных резервов

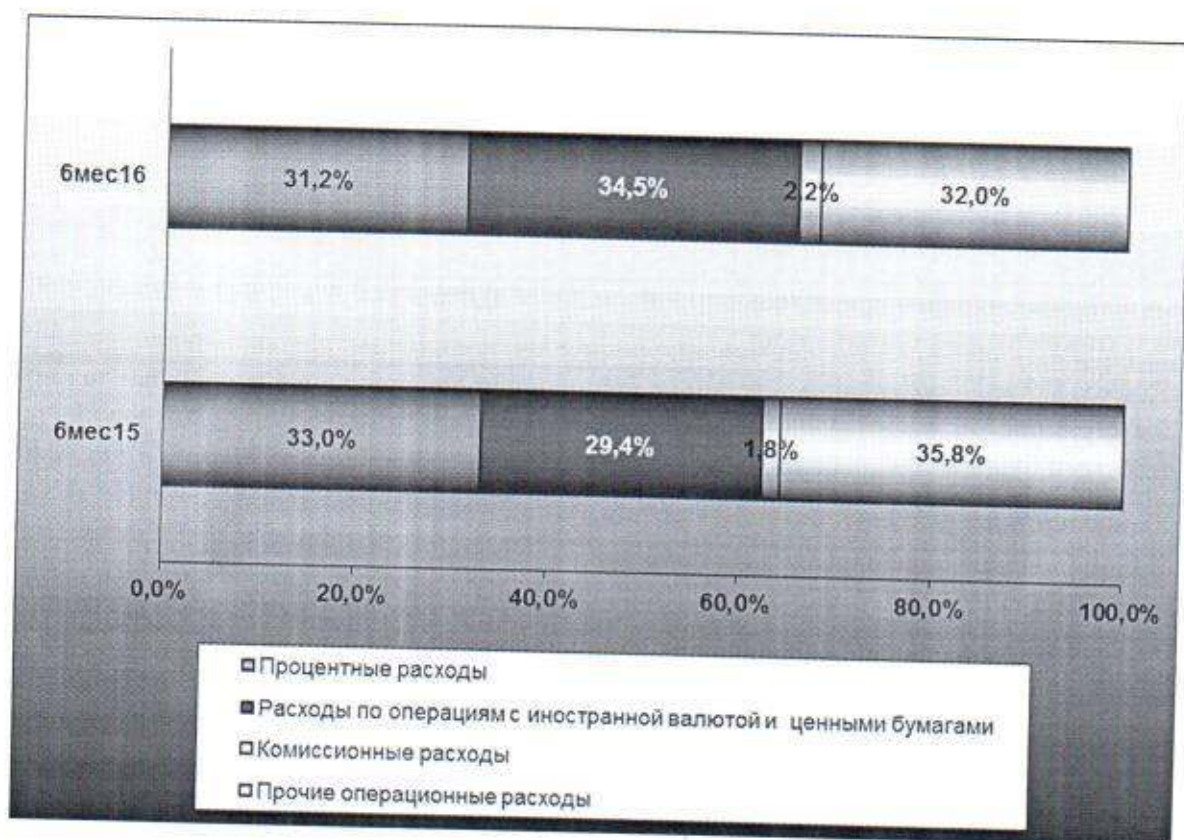
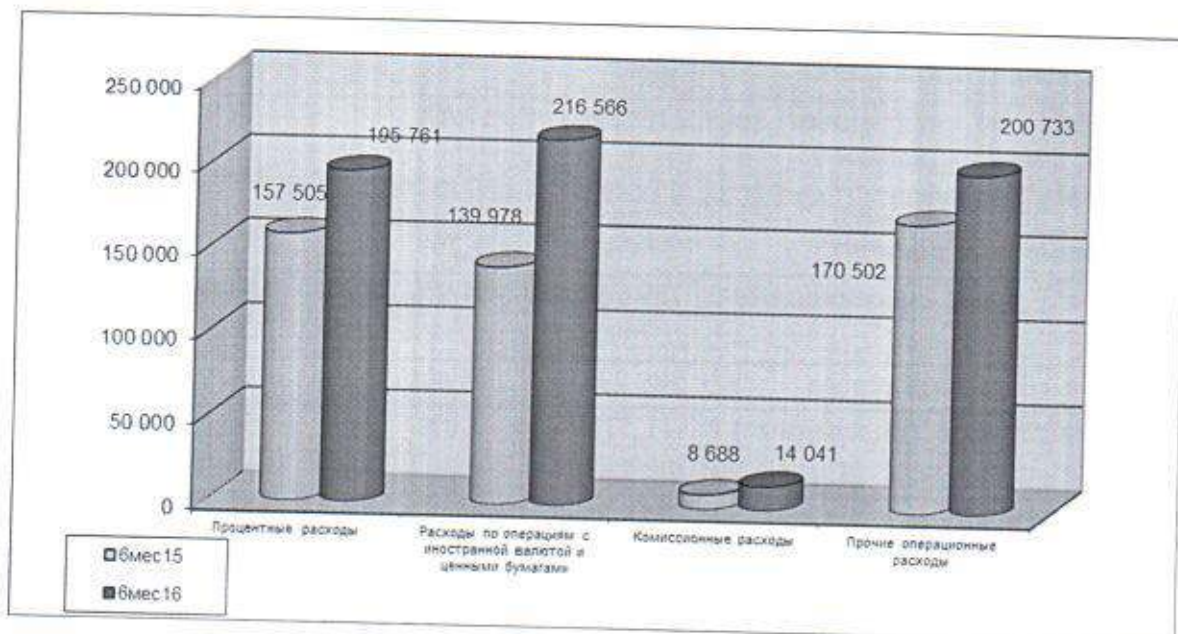
Статья расходов	I полугодие 2016 г.		I полугодие 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	195 761	16,1%	157 505	15,9%
- по привлеченным средствам клиентов	195 761	16,1%	157 048	15,9%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%

- по привлеченным средствам от кредитных организаций	0	0,0%	457	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	216 566	17,8%	139 978	14,1%
Комиссионные расходы	14 041	1,2%	8 688	0,9%
Прочие операционные расходы	789 968	64,9%	684 091	69,1%
в т.ч. созданный резерв	589 235	48,4%	513 589	51,9%
- начисленные (уплаченные) налоги	11 571	1,0%	5 110	0,5%
Всего расходов	1 216 336	100,0%	990 262	100,0%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	1 полугодие 2016 г.		1 полугодие 2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	195 761	31,2%	157 505	33,0%
- по привлеченным средствам клиентов	195 761	31,2%	157 048	32,9%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	0	0,0%	457	0,1%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	216 566	34,5%	139 978	29,4%
Комиссионные расходы	14 041	2,2%	8 688	1,8%
Прочие операционные расходы	200 733	32,0%	170 502	35,8%
- начисленные (уплаченные) налоги	11 571	1,8%	5 110	1,1%
Всего расходов	627 101	100,0%	476 673	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за I полугодие 2016 года увеличились на 22,8%, составив 1 216 336 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 31,6% и составили 627 101 тыс. руб.



Процентные расходы за I полугодие 2016 года по сравнению с I полугодием 2015 года увеличились на 24,3% и составили 195 761 тыс. рублей. Доля процентных доходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 33% до 31,2%.

Основной рост произошел “По депозитам клиентов - физических лиц” и “По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц”, за I полугодие 2016 года расходы составили 184 694 тыс. рублей, рост на 30 502 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, что связано с ростом объемов по депозитам физических лиц на 32% при снижении средней ставки на 10%.

Рост расходов на 5 041 тыс. рублей по депозитам юридических лиц произошел из-за увеличения средней суммы привлеченных средств в 3,2 раза по сравнению с I полугодием 2015 года при снижении ставки по депозитам на 1%.

Наблюдается снижение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, в I полугодии 2015 года расходы составили 457 тыс. рублей, в I полугодии 2016 года расход по данной статье отсутствует.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась в I полугодии 2016 года по сравнению с I полугодием 2015 года с 29,4% до 34,5%. Указанные расходы составили 216 566 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 211 045 тыс. рублей (в I полугодии 2015 года – 137 492 тыс. рублей, рост на 73 553 тыс. рублей), что связано с большой волатильностью курса валюты.

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,2%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 14 041 тыс. рублей.

Доля статьи «Прочие операционные расходы» в общих расходах банка без учета созданных резервов за I полугодие 2016 года составляет 32%, величина данных расходов по сравнению с I полугодием 2015 года в абсолютном выражении увеличилась на 30 231 тыс. рублей.

Основной рост по статье «Расходы на содержание персонала» на 22% или на 19 455 тыс. рублей в абсолютном выражении. Рост расходов связан с созданием резерва по отпускам согласно Положению № 465-П на сумму 4 617 тыс. рублей, начисления на резерв при этом составили 1 385 тыс. рублей. Также на рост расходов повлияло открытие новых 6 офисов, выплаты стимулирующего характера сотрудникам банка.

По статье «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами» произошел рост на 16% или на 1 238 тыс. рублей в абсолютном выражении (в I полугодии 2015 года расходы составили 7 876 тыс. рублей, в I полугодии 2016 года – 9 114 тыс. рублей). Рост расходов по подстатье «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» составили 3 416 тыс. рублей (в I полугодии 2015 года расходы составили 863 тыс. рублей, в I полугодии 2016 года – 4 279 тыс. рублей). В I полугодии 2016 года на расходы отнесли ремонт помещений в доп.офисах г. Москвы и Набережных Челнов на общую сумму 3,6 млн. рублей. По подстатье «По выбытию (реализации) имущества» в I полугодии 2015 года расходы составили 1 788 тыс. рублей, в I полугодии 2016 года - 802 тыс. руб.

По статье «Организационные и управленческие расходы» произошел рост на 6 925 тыс. рублей. Наибольшее отклонение:

- по подстатье «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» рост на 1 849 тыс. рублей (в I полугодии 2015 года расход составил 15 757 тыс. рублей, в I полугодии 2016 года – 17 606 тыс. рублей). Рост расходов по аренде обусловлено открытием новых дополнительных офисов.
- по подстатье «Расходы от списания стоимости запасов» рост на 3 257 тыс. рублей (в I полугодии 2015 года – 1 914 тыс. рублей, в I полугодии 2016 года – 5 171 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 в I полугодии 2016 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

За январь—июнь 2016 года российские банки получили прибыль в 360 млрд. руб., что более чем в 7 раз превышает прибыль за первые шесть месяцев 2015 года (тогда было 51 млрд. руб.).

В Центральном Банке пояснили, что увеличить прибыль банкам помогла сбалансированная процентная политика, «стимулировавшая рост чистого процентного дохода», а также «стабилизация качества кредитного портфеля, обусловившая замедление прироста резервов на возможные потери».

Резервы российских банков на возможные потери увеличились с начала 2016 года на 237 млрд. руб., или на 4,4%.

Совокупный объем активов банков за июнь сократился на 0,7% (до 79,5 трлн. руб.), за первое полугодие 2016 года — на 4,2%. При этом объем кредитов экономике сократился на 5%, кредиты нефинансовым организациям — на 6,2%, кредиты физическим лицам — на 1%.

Объем вкладов населения увеличился за июнь на 0,6% (до 23,1 трлн. руб.), а за шесть месяцев снизился на 0,7%. Объем депозитов и средств на корпоративных счетах сократился за июнь на 2,6% (до 25,1 трлн. руб.), за январь—июнь — на 7,2%.

Активы банков, зарегистрированных в Татарстане, 1 июня 2016 года впервые официально превысили триллион рублей, составив 1,006 трлн. рублей. По сравнению с данными на 1 мая, активы банков республики выросли за месяц на 3,5% или 33,6 млрд. рублей. Именно в мае был показан существенный рост этого показателя, поскольку за весь 2016 год увеличение активов, согласно ЦБ, составило 5%. При этом на 1 января 2016 года величина бизнеса всех кредитных организаций Татарстана составляла 958,5 млрд. рублей. Лишь 5 из 20 кредитных организаций республики сократили активы в мае текущего года.

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 01.07.2016 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 01.07.2016 г. и по настоящее время должность Председателя Правления временно исполняет Муратова Гюзель Ринатовна.

Состав коллегиального исполнительного органа

В состав Правления по состоянию на 01.07.2016 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 6.12.2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года № 385-П (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:

(в тысячах рублей)		
	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016 г.
Наличные средства	357 644	292 287
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	148 293	186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 360	5 889
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	81 207	50 709
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6 676	3 744
Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	2 300	0
Резерв на возможные потери	(508)	(300)
Денежные средства и их эквиваленты	598 972	538 739

Остатки денежных средств на 01 июля 2016 г. составляют 598 972 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 28 484 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.

(в тысячах рублей)

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	51 054	50 209
Акции ОАО Сбербанк России	1 063	809
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	49 991	49 400

По состоянию на 01 июля 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 26203.

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 июля 2016 года:

- выпуск 26203 в количестве 50 120 шт., имеют срок погашения – август 2016 года, купонный доход 6,9%. На 01.07.2016г. начисленный купонный доход составляет 1411,8 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.

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

- характер изменения стоимости пая от первоначальной стоимости

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

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

2.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

№ п.п	Наименование показателя	(в тысячах рублей)	
		На 01.07.2016 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:	4 728 341	4 272 570
1	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</i>	2 669 131	2 429 983
1.1	Добыча полезных ископаемых	3 200	3 200
1.2	обрабатывающие производства	311 300	344 057
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 595	13 337
1.4	строительство	174 189	163 665
1.5	транспорт и связь	241 439	296 719
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 040 022	814 768
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82 852	64 095
1.8	прочие виды деятельности	422 949	452 188
1.9	на завершение расчетов	380 585	277 954
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	133 286	102 497
	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	2 535 845	2 327 486
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 304 869	1 314 344
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	29 249	23 584
2.2	ипотечные жилищные ссуды	549 584	510 232
2.3	Автокредиты	38 900	49 647
2.4	иные потребительские ссуды	687 136	730 881
3	Депозиты в Банке России	435 000	275 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	80 000	0
5	Учтенные векселя	6 249	1 983
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	67 677	69 734
7	Вложения в приобретенные права требования	164 239	180 349
8	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	1 176	1 177
	Резервы на возможные потери	(653 833)	(628 464)
	Чистая ссудная задолженность	4 074 508	3 644 106

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Амурская область	3 750	4 000
Астраханская область	76 336	75 239
Волгоградская область	74 899	71 871
Нижегородская область	6 655	11 380
Иркутская область	112	112
Кировская область	7 627	7 505
Костромская область	961	0
Самарская область	8 516	8 142
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	0
Москва и Московская область	218 993	130 710
Оренбургская область	6 797	3 091
Пензенская область	2 053	2 201
Пермская область	3 784	48
Ростовская область	9	9
Рязанская область	82 613	57 885
Саратовская область	4 000	0
Тюменская область	28	75
Ульяновская область	549	1 382
Челябинская область	806	1 364
Тульская область	453	0
Башкортостан	32 896	23 367
Марий-Эл	286	1 258
Республика Саха-Якутия	1 732	0
Республика Татарстан	4 134 894	3 839 409
Удмуртская Республика	52 428	31 915
Чувашская Республика	7 164	1 607
Резервы на возможные потери	(653 833)	(628 464)
Чистая ссудная задолженность	4 074 508	3 644 106

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

(В тысячах рублей)

	На 01.07. 2016 г.	На 01.01. 2016 г.
<i>Вложения в долговые обязательства</i>	0	0
<i>Вложения в долевыe обязательства:</i>		
Корпоративные акции	517	347
Паи паевых инвестиционных фондов	22490	22 489
Резервы на возможные потери	(10 616)	(10 616)
Итого	12 391	12 220

Состав долевыx инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)				
Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	На 01.07. 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	473	472
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	62	39
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	455	308
ИТОГО			1 485	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			23 007	22 836
Резерв на возможные потери			(10 616)	(10 616)
Итого активов за минусом резервов			12 391	12 220

По состоянию на 01 июля 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 июля 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 июля 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 2 квартала 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 01.07.16 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 01.07. 2016г.	На 01.01.2016г.
Основные средства	589 822	584 111
Земля	53 465	53 465
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	122 375	113 481
Нематериальные активы	6 166	66
Капитальные вложения	5 522	5 746
Материальные запасы	6 614	3 207
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	783 964	760 076
Амортизация	(158 580)	(149 073)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	625 384	611 003

	На 01.07. 2016г.	На 01.01. 2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	315 873	150 871
Резервы на возможные потери	(7 603)	(6 724)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	308 270	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:

Прочие активы	На 01.07. 2016 г.			На 01.01. 2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	192	35 497	35 689		28 093	28 093
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам		28 803	28 803		21 189	21 189
Требования по кредитным договорам		1 174	1 174		1 110	1 110
Комиссии по гарантиям		0	0		0	0
Прочие комиссии		4 235	4 235		3 716	3 716
Прочее	192	1 285	1 477		1	1
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры					2 077	2 077
Нефинансового характера, всего		50 120	50 120	981	49 142	50 123
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		18 381	18 381		14 923	14 923
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		38	38		119	119
Требования по возмещению расходов		20 633	20 633		14 392	14 392
Расчёты с работниками по оплате труда и другим выплатам		52	52			
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		6 496	6 496	981	5 382	6 363
Прочее		4 520	4 520		14 326	14 326
Итого до вычета резерва	192	85 617	85 809	981	77 235	78 216
Резерв под возможные потери по прочим активам			(38 271)			(33 260)
За вычетом резервов на возможные потери			47 538			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 01.07.2016 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 01.07.2016 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 01.07.2016г.	На 01.01.2016 г.
Юридические лица	974 662	689 379
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	829 411	581 082
Срочные депозиты	145 251	108 297
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 672 419	3 364 795
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	308 354	296 743
Срочные депозиты	3 364 065	3 068 052
Итого	4 647 081	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 01.07.2016 г.	На 01.01. 2016 г.
Векселя	0	2000

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2016 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>	4 877	115 838	120 715	23	59 762	59 785
Обязательства по процентам и купонам	0	42 054	42 054	23	26 463	26 486
Доходы будущих периодов		17 266	17 266	0	28 769	28 769
Расчеты по переводам	4 877	0	4877	0	0	0
Обязательства по погашению кредитов, выданных с использованием МСК		49 639	49 639	0	0	0
Прочее		6 879	6 879	0	4 530	4 530
Нефинансового характера, всего <i>в том числе:</i>		28 902	28 902	137	14 577	14 714
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		8 491	8 491	0	5 178	5 178
Кредиторская задолженность		2 140	2 140	137	2 915	3 052
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		18 081	18 081	0	48	48
Прочее		190	190	0	6 436	6 436
Итого	4 877	144 740	149 617	160	74 339	74 499

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

	На 01.07.2016 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 1 полугодии 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>
на 01.01.2014г.	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	477 040		112 195	589 235
Восстановление	446 827		106 168	552 995
Списание	4 582			4 582
на 01.07.2016г.	660 141	10 616	44 842	715 599

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 1 полугодии 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 01.07.2016	на 01.01.2016
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	626 119	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	Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:	(4 527)	(61 385)
	Нематериальные активы	(2 716)	(25)
	Отрицательная величина добавочного капитала	(1 811)	(37)
	Убыток предшествующих лет	0	0
	Убыток текущего года	0	(61 323)
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	284 583	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	31 589	0
10	Субординированные депозиты		0
	Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал	(18 411)	0
11	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	(18 411)	0
	Всего капитал	892 291	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 70,2%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 27,8% до 29,8%).

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 01.07.2016	Уд. вес	Остаток на 01.01.2016	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	892 291	100,0	909 230	100,0	16 939
Основной капитал	626 119	70,2	656 468	72,2	- 30 349
Дополнительный капитал	266 172	29,8	252 762	27,8	31 821

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-И «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» на 01.07.2016 составляет 892 291 тыс. рублей (на начало года – 909 230 тыс.руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2016 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составил 15,0 % (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-И от 03.12.2012 г. "Об обязательных нормативах банков" на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России. В течение 1 полугодия 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
		01.07.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	626 119	656 468
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 417 828	4 755 992
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.6	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 01.07.2016 года сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляла 50 757 тыс. руб. с размером созданного резерва 508 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 30 млн. руб.);

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в I полугодии 2016 года 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 01.07.2016 г. объем требований к капиталу снизился на 1,5% по сравнению с 01.01.2016 г. и составил 15,0%. Максимальное значение данного показателя было по состоянию на 01.07.2015 и составляло 18,1%.

01.07. 2015	01.08. 2015	01.09. 2015	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
18,1	17,6	17,3	17,2	16,6	17,0	16,5	15,7	16,4	15,7	15,3	15,5	15,0

В течение 2016 года значение норматива достаточности капитала Н1 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1 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»:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	6 399 259	5 746 966
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	962 994	816 214
Резервы под активы I-й группы риска	(438)	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	99 085	19 657
Резервы под активы II-й группы риска	(1)	(26)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	19 817	3 926
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	8 859	35 702
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	4 430	17 851
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 438 772	4 126 131
Резервы под активы IV-й группы риска	(496 749)	(453 583)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	3 942 023	3 672 548
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	136 560	144 389
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(84 655)	(89 283)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	67 479	71 638
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	143 446	153 079
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	595 155	423 349
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(121 740)	(126 118)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	902 854	649 977
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	8 102	12 856
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	3 205	7 798
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 536	2 797
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	545	4 994
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(7 249)	(10 352)
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	11 783	47 772

Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 948 386	4 463 712
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	329 450	339 338
Условные обязательства кредитного характера без риска	329 450	338 338
Условные обязательства кредитного характера с низким риском		0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском		0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском		1 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(4 768)	(4 577)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	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 Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается 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 01.07.2016 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	3 974 000	91 939	164 274	86 312	329 939	533 894	506 294	
2	межбанковские кредиты и депозиты	80 000							
3	учтенные векселя	6 249							
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	158 040	2 087	30 260	565	10 748	99 185	99 185	
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	67 677					41 567	41 567	
7	Вложения в ценные бумаги	22 490					10 616	10 616	
8	корреспондентские счета	91 348					508	508	
9	требования по получению процентных доходов	22 990	571	2 734	125	10 898	X	6 307	
10	прочие требования	67 503	2	169	0	3 161	40 155	40 155	
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 503 496	94 599	197 437	87 002	360 945	732 124	710 831	

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

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	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 01.07.2016 г. составила 672 464 тыс. руб. или 18,0 % от суммы чистой судной задолженности (на 01.01.2016 г.: 481 785 тыс. руб. или 12,9%). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 141 864 тыс. руб. или на 29,4%.

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 01.07.2016 г. (тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2016 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 обеспече ния	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3974000	569710	2340181	634012	118027	312070	533894	506294	506294	61332	84933	63285	296744
2	межбанковские кредиты и депозиты	80000	80000											
3	учтенные векселя	6249	6249											
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	158040	18647	20116	19512	17022	82743	99185	99185	99185	320	5891	10231	82743
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	67677			53	66824	800	41567	41567	41567		14	40753	800

7	Вложения в ценные бумаги	22490	968	21522		10616	10616	10616	10616				
8	корреспондентские счета	91348	40591	50757		508	X	508	508				
9	требования по процентным доходам прочие требования	29990	8565	11804	3685	651	5285	X	6307	312	921	358	4716
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	67503	11819	7111	8984	514	39075	40155	40155	675	2168	120	37192
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4503496	736549	2429969	687768	203038	446172	732124	704016	631147	104543	114747	428394
12	суды реструктурированные	7464	795	6509		160	1983	924	924		764		160

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

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				
										По категориям качества				
										Итого	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	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	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	10 616		10 616						
8	корреспондентские счета	61 398	31 439	29 959				300	X	X	X	300	300							
9	требования по процентным доходам	22 223	3 232	10 747	2 206	442	5 596	X	X	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	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	666 819	666 819	679 364	50 861	90 313	107 841	430 349				
12	суды реструктурированные	8 537	1 016	0	7 361	0	160	2 221	1 116	1 116	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 01.07.2016 г. относятся к I, III и V категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,19 % (7 464 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 01.07.2016 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
											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:	270597	119663	150814	117	0	3	4196	4121	4121	4111	7	0	3
1.1	со сроком более 1 года	56091	32577	23514	0	0	0	543	479	479	479	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	270597	119663	150814	117	0	3	4196	4121	4121	4111	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)	56091	32577	23514	0	0	0	543	479	479	479	0	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	58853	0	58853	0	0	647	647	647	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	58853	0	58853	0	0	647	647	647	0	0	0

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

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательст в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетный с учетом обеспече ния	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	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	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 01.07.2016 г. условные обязательства кредитного характера составили 329450 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.

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:

- зalog недвижимости;
- зalog транспортных средств;
- зalog основных средств;
- зalog товарно-материальных ценностей;
- зalog 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 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
- имуществом право	174 568	126 857
- недвижимость	4 791 822	4 486 269
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	228 660	631 206
- товарно-материальные ценности	421 129	237 556
- оборудование	316 188	344 646
- транспорт	1 448 600	1 635 072
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	11 641	20 455
- другое имущество	18 823	28 910
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	440 895	471 968

Принятое в 1 полугодии 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 50 000 тыс. руб.

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

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	
	01.07.2016 г.	01.01.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	318,99 тыс. руб.	254,7 тыс. руб.
3. Валютный риск	31986.40 тыс. руб. (3,6%)	15912.99 тыс. руб. (1,8%)
4. Рыночный риск	35973,75 тыс. руб.	3 184,13 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	15,0%	16,5%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	8%	

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

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

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. На 01.07.2016г., 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 01.07.2016г. он составляет 318,99 тыс. руб. (на 01.01.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 254,7 тыс. руб.).

На 01.07.2016 года размер открытой позиции составил 3,6 % 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 01.07.2016г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 3.6%, что больше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.07.2016г. валютный риск в расчете величины рыночного риска участвовал.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении на 01.07.2016г. составила 35973,75 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 3184,13 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива N1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив N1, что является негативным фактором. Минимальное значение N1 установлено на уровне 8%). По сравнению с данными на начало года увеличение рыночного риска составило 32 789,62 тыс. руб. На величину N1 данное увеличение значительного влияния не оказало, по сравнению с предыдущим периодом N1 снизился на 1,5%.

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 июля 2016 года (тысяч рублей) Курс 64,2575		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	341	-341	749	-749
Влияние на капитал	272,8	-272,8	599	-599

	На 01 июля 2016 года (тысяч рублей) Курс 71,2102		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	307	-307	899	-899
Влияние на капитал	245,6	-245,6	719	-719

Анализ показывает, что на 01.07.2016 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 01.07.2016 г. курса доллара США. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро на 01.07.2016 г. снизилась по сравнению с чувствительностью на 01.01.2016 г. в связи с уменьшением курса евро, а также снижением положительной величины открытой позиции в евро.

Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 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 июля 2016 г.

Показатель	на 01.07.2016		на 01.01.2016		Изменение
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	1063	1,7	809	1,3	+ 254
Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	12 391	19,5	12 220	19,6	+ 171
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	49 991	78,8	49 400	79,1	+ 591
Итого	63 445	100,0	62 429	100,0	+ 1 016

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости на 01.07.2016г. составили 63 445 тыс. руб., динамика за квартал положительная « +1016 тыс. руб. ».

Долговые ценные бумаги составляют на 01.07.2016 г. 78,8% 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 01.07.2016г.

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	441 262	15 640			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	533 599	394 981	761 944	527 315	1 477 369
Итого активов	974 861	410 621	761 944	527 315	1 477 369
Итого активов с нарастающим итогом	974 861	1 385 482	2 147 426	2 674 741	4 152 110
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	822 909	293 041	287 059	942 424	2 302 065
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	822 909	293 041	287 059	942 424	2 302 065
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	822 909	1 115 950	1 403 009	2 345 433	4 647 498
ГЭП	151 952	269 532	744 417	329 308	-495 388
ГЭП нарастающим итогом	151 952	421 484	1 165 901	1 495 209	999 821

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	195 797	25 152			

организаций					
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 01.07.2016 г. разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна 999 821 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.

(тыс. руб.)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	на 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	-1296,76	- 1 004,45
снижение процентных ставок на 0,5%	- 2593,53	- 2 008,90
снижение процентных ставок на 2 %	- 10374,11	- 8 035,59
снижение процентных ставок на 4%	- 20748,22	- 16 071,18

По состоянию на 01.07.2016г. 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 20 748,22 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 16 071,18). Ухудшение результатов теста на 1.07.2016 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 01.07.2016 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	49 991	0%	02.08.2016 г.	0,08
По валюте долга				
Рублевые	49 991	0%	02.08.2016 г.	0,08
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	0%			

изменению доходности на 1%	
-------------------------------	--

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ в рублях у банка отсутствует процентный риск по данному портфелю на 01.07.2016 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 01.07.2016 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	8466,42	8136,52	329,9
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 8466,42	-8136,52	-329,9

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	6773,14	6509,22	263,92
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 6773,14	-6509,22	-263,92

На 01.01.2016 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте

Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	10 044	9 926	118
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 10 044	-9 926	-118

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

На 01.07.2016 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 8466,42 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. прирост составляет 10 044 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 6773,14 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 8466,42 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. уменьшение составляет 10 044 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 6773,14 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 1 полугодия 2016 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 15 415 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
-----------------------------	---	---------------------------------------	-----------------------------------

	требований, шт.		
АИЖК	9	9	15 415
Итого	9	9	15 415

В течение 1 полугодия 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 полугодия 2016 года и 1 полугодия 2015 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 полугодие 2016 года		За 1 полугодие 2015 года	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	34 975	0	1 605
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	78	8 045	48 971	10 814

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

(в тысячах рублей)

	За 1 полугодие 2016 года		За 1 полугодие 2015 года	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	388	109 956	7 565	35 926
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	458	94 524	8 493	39 838

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.07.2016 г.		На 01.07.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	684	178 210	0	81 350
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 564	0	29 564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34)	(95 920)	0	55 994
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	29 560

(в тысячах рублей)

	На 01.07.2016 г.		На 01.07.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	2 425	324	1 712
Срочные вклады и депозиты	6	39 019	328	6 261
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1 полугодия 2016 года и 1 полугодия 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 01.07.2016 г. составила 0,7 млн. руб., или 0,02% всей ссудной задолженности. Кредиты, выданные акционерам на 01.07.2015 г. отсутствуют.

Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1 полугодие 2016 и 1 полугодие 2015 года - не было.

В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.07.2016 г. составляли 0,07% (0,7 млн. руб.), *при нормативе 50%*. Кредиты, выданные акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1 полугодие 2015 года отсутствуют.

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.07.2016 г. составляет 21,52% (192 млн.руб.), *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.07.2015 г. составляет 15,32% (136,2 млн. руб.) от капитала банка, *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

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Списочная численность персонала, чел	555	537
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	37	44
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году:	13 868	15541
- в том числе выходные пособия	220	-
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	12,7	17,3

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 1 полугодии 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

04.08.2016



С.А. Кузнецова
Т.А. Володикова

С.А.Кузнецова

Т.А.Володикова