

**Пояснительная информация  
к промежуточному отчету  
за 1 квартал 2016 года  
АО «Автоградбанк».**

## Содержание

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>5</b>
1.1.	Общие сведения о кредитной организации. ....	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения.....	6
1.3.	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.....	6
1.4.	Краткая характеристика деятельности банка .....	6
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	7
1.6.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	13
1.7.	Информация об органах управления Банка.....	15
1.8.	Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации.....	15
<b>2.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. ....</b>	<b>16</b>
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, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	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.	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....</b>	<b>25</b>
3.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
4.	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала...</b>	<b>25</b>
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.	<b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....</b>	<b>28</b>
5.1.	Информация об обязательных нормативах .....	28
5.2.	Информация о показателе финансового рычага .....	28
6.	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>28</b>
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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.	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом.....</b>	<b>29</b>
	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.....	57
7.12.	Публикация пояснительной записки .....	58



Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 1 квартал 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».

**Ранее действовавшее наименование:**

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

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

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

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

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

**Банковский идентификационный код:** 049240748

**Идентификационный номер налогоплательщика:** 1650072068

**Адрес электронной почты:** [agbank@avtogradbank.ru](mailto: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 апреля 2016 года география присутствия Автоградбанка охватывает 17 городов, банк представлен в 34 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 5 самостоятельных филиалов, 16 дополнительных офисов, 9 операционных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла.

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

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Промежуточная отчетность составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 1 апреля. Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 31.03.2016 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 апреля 2015 г. увеличилась на 24,3% или на 1 044 178 тыс. руб. и по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 5 332 662 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 24,8% или на 777 477 тыс. руб. при росте привлеченных средств на 31,8% или на 1 014 101 тыс. руб.

	01.04.2016 тыс. руб.	01.04.2015 тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 2016 г. к 2015 г.	Отклонение тыс. руб.
Валюта баланса	5 332 662	4 288 484	24,3%	1 044 178
Чистая ссудная задолженность	3 910 197	3 132 720	24,8%	777 477
Привлеченные средства, в т.ч.:	4 203 534	3 189 433	31,8%	1 014 101
Средства клиентов	4 203 534	3 189 433	31,8%	1 014 101

В I квартале 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 квартал 2016 г. прибыль до налогообложения составила 13 871 тыс. рублей, в I квартале 2015 года был получен убыток до налогообложения в размере 6 996 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за I квартал 2016 года составил 8 758 тыс. рублей, за аналогичный период 2015 года был получен убыток в размере 11 007 тыс. рублей.

	1кв16 тыс. руб.	1кв15 тыс. руб.	Темп прироста(снижения) 2016 г. к 2015 г.	Отклонение тыс. руб.
Чистые процентные доходы	77 632	64 359	20,6%	13 273
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	1 210	2 876	-57,9%	-1 666
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 701	2 916	-41,7%	-1 215
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 116	-1 796	-73,5%	-1 320

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы	31 649	26 239	20,6%	5 410
Изменение резерва на возможные потери	-13 456	-32 266	58,3%	18 810
Прочие операционные доходы	8 295	7 337	13,1%	958
Операционные расходы	90 044	76 661	17,5%	13 383
Прибыль до налогообложения	13 871	-6 996	298,3%	20 867
Возмещение (расход) по налогам	5 113	4 011	27,5%	1 102
Прибыль после налогообложения	8 758	-11 007	179,6%	19 765

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

- Чистые процентные доходы в I квартале 2016 года по сравнению с I кварталом 2015 года увеличились на 20,6% или на 13 273 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 77 632 тыс. руб.
- Снизились чистые доходы от переоценки иностранной валюты, убыток от переоценки валюты составил 3 116 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” в I квартале 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери уменьшилось на 18 810 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 13 456 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с I кварталом 2015 года на 20,6% или на 5 410 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 31 649 тыс. рублей.
- При этом увеличились операционные расходы на 17,5% или на 13 383 тыс.рублей.

#### **СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА** **Доходы банка с учетом восстановленного резерва**

Статья доходов	1кв16		1кв15	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	174 639	29,7%	141 825	34,5%
в т.ч. проценты по кредитам	165 153	28,1%	137 969	33,5%
проценты по МБК	8 616	1,5%	2 995	0,7%
Полученные комиссии	37 407	6,4%	30 177	7,3%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	131 111	22,3%	91 636	22,3%
Прочие доходы	244 989	41,7%	147 920	35,9%

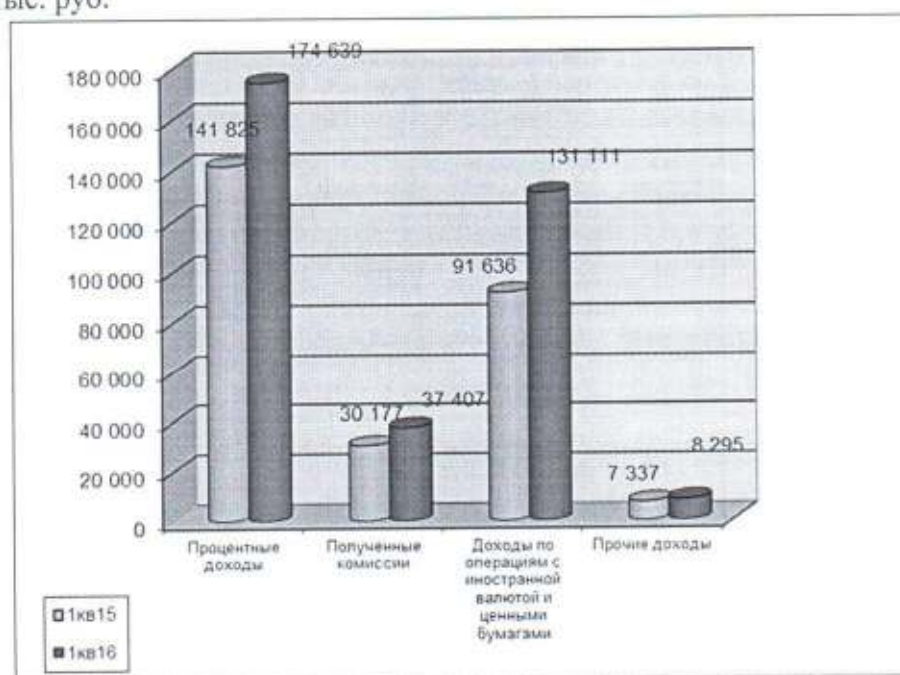


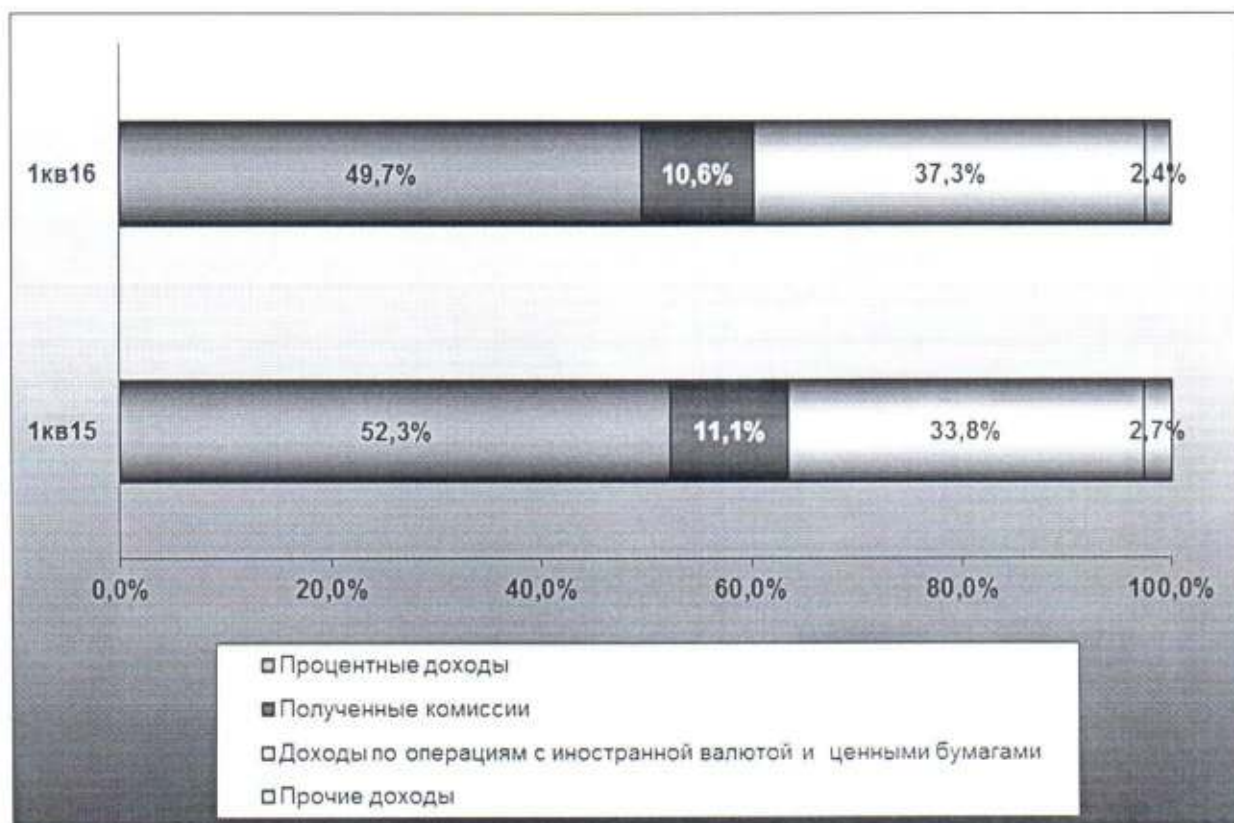
в т.ч. восстановленный резерв	236 694	40,2%	140 583	34,2%
<b>Всего доходов</b>	<b>588 146</b>	<b>100,0%</b>	<b>411 558</b>	<b>100,0%</b>

#### Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	1 кв.2016		1 кв15	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	174 639	49,7%	141 825	52,3%
в т.ч. проценты по кредитам	165 153	47,0%	137 969	50,9%
проценты по МБК	8 616	2,5%	2 995	1,1%
Полученные комиссии	37 407	10,6%	30 177	11,1%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	131 111	37,3%	91 636	33,8%
Прочие доходы	8 295	2,4%	7 337	2,7%
<b>Всего доходов</b>	<b>351 452</b>	<b>100,0%</b>	<b>270 975</b>	<b>100,0%</b>

Суммарные доходы банка с учетом резервов за I квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 42,9% и составили 588 146 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - увеличились на 29,7% и составили 351 452 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) – 49,7%. За I квартал 2016 года они составили 174 639 тыс. рублей, что на 23,1% больше, чем за I квартал 2015 года.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 3,5 процентных пункта (с 33,8% до 37,3%). Основное увеличение произошло за счет роста положительной переоценки ин. валюты на 49% или на 41 273 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 125 501 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка снизилась с 11,1% до 10,6%. В абсолютном выражении комиссионные доходы выросли на 7 230 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за I квартал 2016 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва снизилась с 2,7% до 2,4%.

#### Расходы банка с учетом созданных резервов

Статья расходов	1 кв 16		1 кв 15	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	97 007	16,7%	77 466	18,3%
- по привлеченным средствам клиентов	97 007	16,7%	77 009	18,2%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%

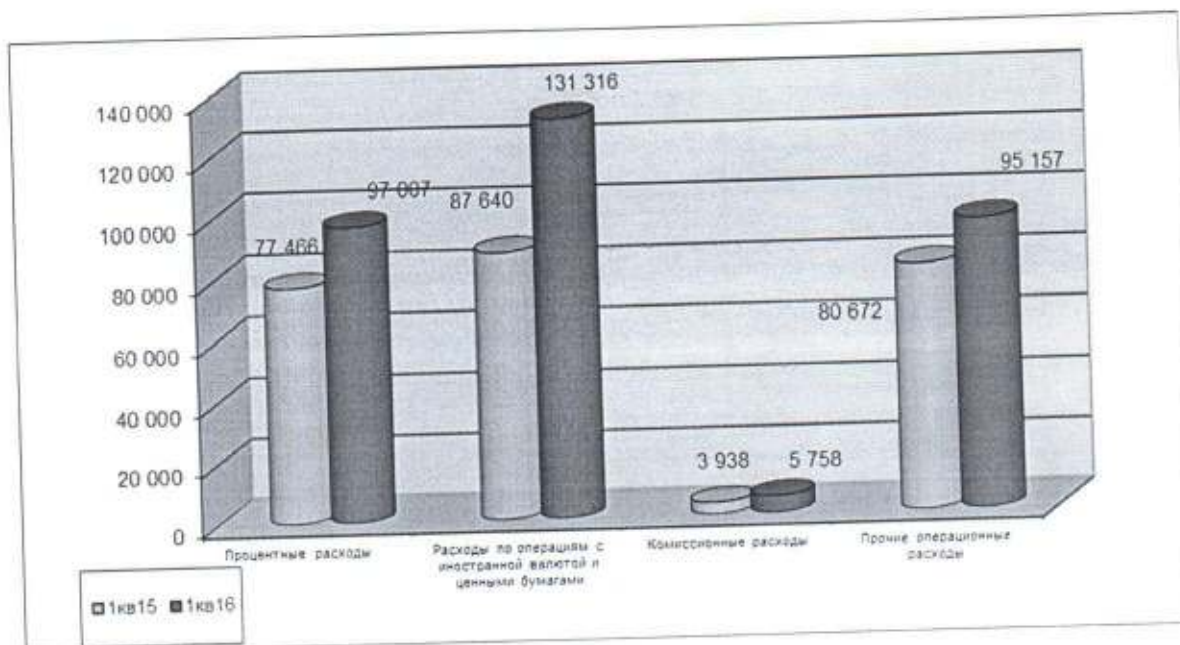
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	0	0,0%	457	0,1%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	131 316	22,7%	87 640	20,7%
Комиссионные расходы	5 758	1,0%	3 938	0,9%
Прочие операционные расходы	345 307	59,6%	253 521	60,0%
в т.ч. созданный резерв	250 150	43,2%	172 849	40,9%
- начисленные (уплаченные) налоги	5 113	0,9%	4 011	0,9%
<b>Всего расходов</b>	<b>579 388</b>	<b>100,0%</b>	<b>422 565</b>	<b>100,0%</b>

#### Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	1кв16		1кв15	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	97 007	29,5%	77 466	31,0%
- по привлеченным средствам клиентов	97 007	29,5%	77 009	30,8%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	0	0,0%	457	0,2%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	131 316	39,9%	87 640	35,1%
Комиссионные расходы	5 758	1,7%	3 938	1,6%
Прочие операционные расходы	95 157	28,9%	80 672	32,3%
- начисленные (уплаченные) налоги	5 113	1,6%	4 011	1,6%
<b>Всего расходов</b>	<b>329 238</b>	<b>100,0%</b>	<b>249 716</b>	<b>100,0%</b>

Суммарные расходы банка с учетом резервов за I квартал 2016 года увеличились на 37,1%, составив 579 388 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 31,8% и составили 329 238 тыс. руб.





Процентные расходы за I квартал 2016 года по сравнению с I кварталом 2015 года увеличились на 25,2% и составили 97 007 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 31% до 29,5%.

Основной рост произошел “По депозитам клиентов - физических лиц” и “По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц”, за I квартал 2016 года расходы составили 91 601 тыс.рублей, рост на 15 977 тыс.рублей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, что связано с ростом объемов по депозитам физических лиц на 30% при снижении средней ставки на 8%.

Рост расходов на 1 888 тыс.рублей произошло по депозитам юридических лиц, которое возникло из-за роста средней суммы привлеченных средств в 2,6 раза по сравнению с I кварталом 2015 года при росте ставки по депозитам на 6%.

Наблюдается снижение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, в I квартале 2015 года расходы составили 457 тыс.рублей, в I квартале 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 квартале 2016 года по сравнению с I кварталом 2015 года с 35,1% до 39,9%. Указанные расходы составили 131 316 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 128 617 тыс.рублей (в I квартале 2015 года – 86 024, рост на 42 593 тыс.рублей), что связано с большой волатильностью курса валюты.

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (1,7%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 5 758 тыс. рублей.

Доля статьи «Прочие операционные расходы» в общих расходах банка без учета созданных резервов за I квартал 2016 года составляет 28,9%, величина данных расходов по сравнению с I кварталом 2015 года в абсолютном выражении увеличилась на 14 485 тыс. рублей.

Основной рост по статье «Расходы на содержание персонала» на 23,2% или на 10 221 тыс. рублей в абсолютном выражении. Рост расходов связан с открытием новых 3 офисов в Москве.

По статье «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами» произошел рост на 49% или на 1 965 тыс. рублей в абсолютном выражении (в I квартале 2015 года приобрели основные средства на 3 976 тыс. рублей, в I квартале 2016 года на 5 941 тыс. рублей). Основной рост расходов по подстатье «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» на 3 277 тыс. рублей (в I квартале 2015 года расходы составили 429 тыс. рублей, в I квартале 2016 года – 3 706 тыс. рублей). В I квартале 2016 года произведен 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 квартале 2015 года расходы составили 1 104 тыс. рублей (в феврале 2015 года отразили реализацию имущества с убытком (зерносклад в д. Дусай) на сумму 1 099 тыс. рублей), в I квартале 2016 года таких расходов нет.

По статье «Организационные и управленческие расходы» произошел рост на 3 841 тыс. рублей. Наибольшее отклонение:

- по подстатье «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» рост на 1 764 тыс. рублей (в I квартале 2015 года расход составил 6 786 тыс. рублей, в I квартале 2016 года – 8 550 тыс. рублей). Рост расходов по аренде обусловлено открытием новых дополнительных офисов в Москве (расход увеличился на 1 726 тыс. рублей). В 2015 году закрылись 2 офиса, расходы по аренде в I квартале 2015 года составляли 792,5 тыс. рублей.
- по подстатье «Расходы от списания стоимости запасов» рост на 1 079 тыс. рублей (в I квартале 2015 года – 810 тыс. рублей, в I квартале 2016 года – 1 889 тыс. рублей). Рост расходов связан с приобретением ТМЦ после проведения ремонтных работ.

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

На деятельность банка в I квартале 2016 года оказали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:



Ситуация в российской экономике остается непростой, хотя худшие опасения не реализовались. Рецессия пока еще не закончилась, но экономика уже близка к точке стабилизации. Банк России в этом году ожидает незначительного спада 1,3 - 1,5 процента ВВП при цене нефти 30 долларов за баррель. Если цена будет выше, то спад может быть ниже. Главное – это то, как экономика приспосабливается к новым условиям. Ситуация на финансовых рынках к апрелю 2016 года стала более стабильная, чем в 2014 - 2015 годы и даже в январе нынешнего. Волатильность снизилась. Этому способствовала и политика плавающего курса, и подстройка платежного баланса по низким нефтяным ценам. Видны определенные положительные сигналы, ожидаемые сдвиги в экономике начались. Темпы структурных сдвигов пока невысокие, чему препятствует и низкая инвестиционная активность.

На съезде ассоциации российских банков глава ЦБ Эльвира Набиуллина отметила, что решение удерживать ключевую ставку на уровне 11% было принято не просто так. Сохранение ключевой ставки неизменной в течение продолжительного времени приносит положительный результат, и не только в снижении инфляции. Доверие участников рынка к тому, что инфляция в будущем будет снижаться, постепенно растет. Это видно по поведению процентных ставок. Ставки по долгосрочным кредитам сейчас снижаются быстрее, чем по краткосрочным, даже в условиях неизменности ключевой ставки, потому что субъекты экономики закладываются на то, что инфляция будет постепенно снижаться.

В I квартале 2016 г. банковский сектор получил прибыль 109,3 млрд. руб. против 6 млрд. руб. прибыли в I квартале 2015 г. Улучшение финансовых показателей банков в 2016 г. обеспечило сокращение отчислений в резервы на возможные потери по кредитам. За I квартал 2016 г. расходы банков на формирование резервов на возможные потери составили 147 млрд. рублей, а за аналогичный период 2015 г. – 308 млрд. рублей.

Операционные доходы банков до отчислений в резервы за I квартал 2016 г. составили 256 млрд. руб., что ниже уровня прошлого года (314 млрд. руб.). Снижение стоимости фондирования в 2016 г. полностью нивелировано снижением ставок по кредитам. Улучшения чистой процентной маржи пока не происходит.

В I квартале 2016 года активы банков выросли на 0,3 процента и достигли 81 триллиона 200 миллиардов рублей, - это уже с учетом очистки от валютного курса. Стоит отметить, что в первом квартале прошлого года активы снизились на более чем 5 процентов.

Качество кредитного портфеля банков продолжает ухудшаться. В корпоративном кредитном портфеле доля просроченной задолженности за I квартал 2016 г. выросла с 6,2% до 6,5%. По розничным кредитам доля выросла с 8,1% до 8,4%. В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам ЮЛ и ФЛ выросла с начала года на 71 млрд. руб., что значительно меньше объема дополнительных отчислений в резервы на возможные потери (147 млрд. руб.). Основной причиной роста NPL стал не столько рост проблемных кредитов, сколько сокращение работающего портфеля, что привело к увеличению доли проблемных кредитов в общем портфеле.

Портфель кредитов корпоративным клиентам в I квартале 2016 г. сократился на 2,8% (0% без учета валютной переоценки). Портфель корпоративных кредитов, выданных в рублях, вырос с 20,0 трлн. руб. до 20,4 трлн. руб., что компенсировало сокращение портфеля валютных кредитов с \$182 млрд. до \$178 млрд. Портфель кредитов физическим лицам в I квартале 2016 г. сократился на 1,2% (-1,0% без учета изменения валютного курса). В годовом сравнении портфель корпоративных кредитов вырос на 9,3%, розничный кредитный портфель сократился на 3,5%.

Объем вкладов населения в январе-марте 2016 г. снизился на 3,0% (-0,9% без учета переоценки) и составил 22,5 трлн. рублей. Объем депозитов и средств на счетах организаций сократился за I квартал 2016 г. на 3,1% (+0,5% без учета изменения валютного курса) и



составил 26,2 трлн. рублей. В годовом сравнении объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, вырос на 13,6%, а вклады населения выросли на 17,9%. В абсолютном выражении объем средств, привлеченных банками от клиентов в I квартале 2016 г. сократился на 1,0 трлн. руб., что сопоставимо с сокращением кредитного портфеля, который уменьшился на 1,05 трлн. руб.

Банки Татарстана закрыли I квартал 2016 г. с убытком в 2,3 млрд. рублей. Убытки банковская система республики генерирует уже несколько месяцев подряд. По итогам прошлого года совокупный отрицательный финансовый результат банков РТ превышал 8 млрд. рублей. Однако на 1 апреля доля убыточных банков сократилась.

С начала года совокупный размер собственных средств банков в системе республики сократился на 0,2% (с 136 млрд. руб. на 01.01.2016 г.).

Совокупный размер активов банковской системы Татарстана на 1 апреля превысил 965 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 0,7%.

Сумма вкладов населения в татарстанских банках в первом квартале выросла на колеблющиеся в пределах статистической погрешности 0,2% — видимо, сказались новогодние премии и тринадцатые зарплаты. Однако с января по март люди «выносили» из банков деньги, поэтому на 1 апреля по сравнению с 1 марта сумма вкладов сократилась почти на 1% или 2 млрд. рублей, составив 257,5 млрд. рублей.

Однако большинству банков любые вклады «физиков» по большому счету без надобности. В марте в банковской системе проявились признаки излишней ликвидности — КО не могут полностью разместить поступающие к ним средства. Кредитование компаний и населения сокращается, и поэтому банки, до сих пор привлекавшие ликвидность от ЦБ, наоборот, начинают кредитовать его, размещая лишние деньги у регулятора. За месяц объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корреспондентским счетам увеличился на 22,3%, а доля этих требований в активах банковского сектора выросла с 2,5 до 3,1%, указано в отчете ЦБ.

## **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. Изменений в составе Совета директоров и в коллегиальном исполнительном органе в течение I квартала 2016 года 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016 г.
Наличные средства	320 817	292 287
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	119 976	186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 038	5 889
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	38 767	50 709
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 321	3 744
Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	3 000	0
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(284)</b>	<b>(300)</b>



<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>490 635</b>	<b>538 739</b>
---	----------------	----------------

Остатки денежных средств на 01 апреля 2016 г. составляют 490 635 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 27 422 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 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>50 567</b>	<b>50 209</b>
Акции ОАО Сбербанк России	872	809
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	49 695	49 400

По состоянию на 01 апреля 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 апреля 2016 года :

- выпуск 26203 в количестве 50 120 шт.. имеют срок погашения – август 2016 года, купонный доход 6,9% (за 1 квартал 2016 год). На 01.04.2016г. начисленный купонный доход составляет 540,3 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.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	<b>Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+ стр.8), в том числе:</b>	<b>4 551 017</b>	<b>4 272 570</b>
1	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</i>	<b>2 699 633</b>	<b>2 429 983</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	3 200	3 200
1.2	обрабатывающие производства	445 016	344 057
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 311	13 337
1.4	строительство	188 291	163 665
1.5	транспорт и связь	274 067	296 719
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	943 925	814 768
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	85 553	64 095
1.8	прочие виды деятельности	437 050	452 188
1.9	на завершение расчетов	308 220	277 954
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>126 976</i>	<i>102 497</i>
	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>2 572 657</i>	<i>2 327 486</i>
2	<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>1 345 422</b>	<b>1 314 344</b>
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	23 985	23 584
2.2	ипотечные жилищные ссуды	571 354	510 232
2.3	Автокредиты	44 189	49 647
2.4	иные потребительские ссуды	705 894	730 881
3	Депозиты в Банке России	180 000	275 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	70 000	0
5	Учтенные векселя	15 809	1 983
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	68 804	69 734
7	Вложения в приобретенные права требования	170 172	180 349
8	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	1 177	1 177
	<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(640 820)</b>	<b>(628 464)</b>
	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 910 197</b>	<b>3 644 106</b>

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Амурская область	4 000	4 000
Астраханская область	73 994	75 239
Волгоградская область	91 275	71 871
Нижегородская область	11 189	11 380
Иркутская область	112	112
Кировская область	7 790	7 505
Костромская область	980	0
Самарская область	8 570	8 142
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	0
Москва и Московская область	218 211	130 710
Оренбургская область	4 770	3 091
Пензенская область	2 086	2 201
Пермская область	37	48
Ростовская область	9	9
Рязанская область	66 048	57 885
Тюменская область	508	75
Ульяновская область	1 773	1 382
Челябинская область	1 088	1 364
Ярославская область	268	0
Башкортостан	27 119	23 367
Марий-Эл	772	1 258
Республика Татарстан	3 968 038	3 839 409
Удмуртская Республика	51 684	31 915
Чувашская Республика	10 696	1 607
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(640 820)</b>	<b>(628 464)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 910 197</b>	<b>3 644 106</b>

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

(В тысячах рублей)

	На 01.04. 2016 г.	На 01.01. 2016 г.
<b>Вложения в долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вложения в долевыe обязательства:</b>		
Корпоративные акции	460	347
Паи паевых инвестиционных фондов	22 489	22 489
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(10 616)</b>	<b>(10 616)</b>
<b>Итого</b>	<b>12 333</b>	<b>12 220</b>

Состав долевыx инструментов в портфеле Банка:



(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	На 01.04. 2016 г.	На 01.01. 2016 г.
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	495	495
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	472	472
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	59	39
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	401	308
<b>ИТОГО</b>			<b>1 427</b>	<b>1 314</b>
<b>Активы, по которым создан резерв</b>				
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
<b>Итого</b>			<b>21 522</b>	<b>21 522</b>
<b>Всего активов</b>			<b>22 949</b>	<b>22 836</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>			<b>(10 616)</b>	<b>(10 616)</b>
<b>Итого активов за минусом резервов</b>			<b>12 333</b>	<b>12 220</b>

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

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

По состоянию на 01 апреля 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.

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

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;

- некотируемые паи паевых инвестиционных фондов - вложения отражены по себестоимости, поскольку справедливая стоимость их не может быть надежно определена; часть вложений в ПИФы оценена по третьей категории качества.

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

## **2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 01 апреля 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 1 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 01.04.16 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 01.04. 2016г.	На 01.01.2016г.
Основные средства	586 621	584 111
Земля	53 465	53 465
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	50 496	113 481
Нематериальные активы	5 921	66
Капитальные вложения	6 403	5 746
Внеоборотные активы	64 579	0
Материальные запасы	4 215	3 207
<b>Основные средства, нематериальные активы</b>	<b>771 700</b>	<b>760 076</b>



<b>и материальные запасы</b>		
Амортизация	(154 088)	(149 073)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости</b>	<b>617 612</b>	<b>611 003</b>

	На 01.04. 2016г.	На 01.01. 2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	185 077	150 871
Резервы на возможные потери	(7 630)	(6 724)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>177 447</b>	<b>144 150</b>

## 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 01.04. 2016 г.			На 01.01. 2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера, всего</b>		<b>28 543</b>	<b>28 543</b>		<b>28 093</b>	<b>28 093</b>
<i>в том числе:</i>		23 968	23 968		21 189	21 189
Требования по процентам						
Требования по кредитным договорам		1 179	1 179		1 110	1 110
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		3 394	3 394		3 716	3 716
Прочее		2	2		1	1
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры <sup>130</sup>		0	0		2 077	2 077
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>924</b>	<b>43 348</b>	<b>44 272</b>	<b>981</b>	<b>49 142</b>	<b>50 123</b>
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		16 139	16 139		14 923	14 923
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		116	116		119	119
Требования по возмещению расходов		15 854	15 854		14 392	14 392
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		20	20			
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам	<b>924</b>	5 439	6 363	<b>981</b>	5 382	6 363
Прочее		5 780	5 780		14 326	14 326

<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>924</b>	<b>71 891</b>	<b>72 815</b>	<b>981</b>	<b>77 235</b>	<b>78 216</b>
Резерв под возможные потери по прочим активам			(34 415)			(33 260)
<b>За вычетом резервов на возможные потери</b>			<b>38 400</b>			<b>44 956</b>

## 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 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Корреспондентские счета	0	0
Депозиты Банка России	0	0
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.16 года отсутствуют средства, привлеченные от кредитных организаций.

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

*(в тысячах рублей)*

	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>636 113</b>	<b>689 379</b>
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	522 508	581 082
Срочные депозиты	113 605	108 297
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 567 421</b>	<b>3 364 795</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	297 279	296 743
Срочные депозиты	3 270 142	3 068 052
<b>Итого</b>	<b>4 203 534</b>	<b>4 054 174</b>

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 01.01.2016 г.	На 01.01. 2016 г.
<b>Векселя</b>	<b>0</b>	<b>2000</b>



По состоянию на 01 апреля 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 наступал 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 01.04.2016 г.			На 01.01. 2016 г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>3 194</b>	<b>150 977</b>	<b>154 171</b>	<b>23</b>	<b>59 762</b>	<b>59 785</b>
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам и купонам	54	33 225	33 279	23	26 463	26 486
Доходы будущих периодов	0	31 457	31 457	0	28 769	28 769
Расчеты по переводам	3 140	39	3 179	0	0	0
Обязательства по погашению кредитов, выданных с использованием МСК	0	80 105	80 105	0	0	0
Прочее	0	6 151	6 151	0	4 530	4 530
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>30 094</b>	<b>30 094</b>	<b>137</b>	<b>14 577</b>	<b>14 714</b>
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами	0	8 841	8 841	0	5 178	5 178
Кредиторская задолженность	0	976	976	137	2 915	3 052
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы	0	19 546	19 546	0	48	48
Прочее	0	731	731	0	6 436	6 436
<b>Итого</b>	<b>3 194</b>	<b>181 071</b>	<b>184 265</b>	<b>160</b>	<b>74 339</b>	<b>74 499</b>

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

	На 01.04.2016 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 квартале 2016 года и в 2015 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

### 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

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

(в тысячах рублей)

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2014г.</i>	<b>373 024</b>	<b>218</b>	<b>32 855</b>	<b>406 097</b>
Создание	653 205	10 265	217 132	880 602
Восстановление	587 475	118	218 166	805 759
Списание	14 292		1 226	15 518
<i>на 01.01.2015г.</i>	<b>424 462</b>	<b>10 365</b>	<b>30 595</b>	<b>465 422</b>
Создание	1 006 069	251	222 975	1 229 295
Восстановление	779 230		214 059	993 289
Списание	16 791		696	17 487
<i>на 01.01.2016г.</i>	<b>634 510</b>	<b>10 616</b>	<b>38 815</b>	<b>683 941</b>
Создание	206 176		43 974	250 150
Восстановление	193 301		43 442	236 743
Списание	-			
<i>на 01.04.2016г.</i>	<b>647 385</b>	<b>10 616</b>	<b>39 342</b>	<b>697 348</b>

### 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 квартале 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 01.04.2016	на 01.01.2016
	<b>Основной капитал:</b>		
	<b>Базовый капитал</b>	<b>625 558</b>	<b>656 468</b>
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	608 557	619 951
5	<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>	<i>(80 901)</i>	<i>(61 385)</i>
	<i>Нематериальные активы</i>	<i>(3 053)</i>	<i>(25)</i>
	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	<i>(2 035)</i>	<i>(37)</i>
	<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>(75 813)</i>	<i>0</i>
	<i>Убыток текущего года</i>	<i>0</i>	<i>(61 323)</i>
	<b>Добавочный капитал</b>		<b>0</b>
	<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>287 589</b>	<b>252 762</b>
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
9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	34 595	0

10	Субординированные депозиты		0
	<b>Всего капитал</b>	<b>913 147</b>	<b>909 230</b>

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, вступившим 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 68,5%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 27,8% до 31,5%).

Снижение основного капитала произошло за счет уменьшения прибыли предшествующих лет, рост дополнительного капитала за счет увеличения прибыли текущего года.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице

(тыс. руб.)					
Наименование показателя	Остаток на 01.04.2016	Уд. вес	Остаток на 01.01.2016	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	913 147	100,0	909 230	100,0	3 917
Основной капитал	625 558	68,5	656 468	72,2	- 30 910
Дополнительный капитал	287 589	31,5	252 762	27,8	34 827

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 № 395-1 «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 01.04.2016 составляет 913 147 тыс. рублей (на начало года – 909 230 тыс.руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составил 15,7 % (01.01.2016г. – 16,5 %). Минимально допустимое значение норматива Н1 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

### 5.1. Информация об обязательных нормативах

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией № 139-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 квартала 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
		01.04.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	625 558	656 468
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 007 814	4 755 992
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,5	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 01.04.2016 года сумма остатка на соответствующих корреспондентских счетах составляла 28 380 тыс. руб. с размером созданного резерва 284 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 1 квартале 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 01.04.2016 г. объём требований к капиталу снизился на 0,8% по сравнению с 01.01.2016 г. и составил 15,7%. Максимальное значение данного показателя было по состоянию на 01.04.2015 и составляло 19,1%.

01.04. 2015	01.05. 2015	01.06. 2015	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
19,1	18,4	17,7	18,1	17,6	17,3	17,2	16,6	17,0	16,5	15,7	16,4	15,7

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>		
	<b>на 01.04.2016</b>	<b>на 01.01.2016</b>
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>5 725 187</b>	<b>5 746 966</b>
<b>в том числе, из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	655 482	816 214
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	84854	19 657
Резервы под активы II-й группы риска	(74)	(26)
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>16 956</b>	<b>3 926</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	9 498	35 702
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>4 749</b>	<b>17 851</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 213 771	4 126 131
Резервы под активы IV-й группы риска	(469 955)	(453 583)
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>3 743 816</b>	<b>3 672 548</b>
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	140 116	144 389
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(86 906)	(89 283)
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>69 174</b>	<b>71 638</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	142 080	153 079
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	456 969	423 349
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(125 283)	(126 118)
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>687 254</b>	<b>649 977</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	10 940	12 856
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	7 792	7 798
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	2 578	2 797
Активы с повышенными коэффициентами риска (600%)	1 107	4 994
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(11 548)	(10 352)
<b>Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>19 335</b>	<b>47 772</b>



<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>4 541 284</b>	<b>4 463 712</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	282 467	339 338
Условные обязательства кредитного характера без риска	282 467	338 338
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	1 000
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(3 583)	(4 577)
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>1 000</b>
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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.** Данная 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 01.04.2016 г. (тыс. руб.)										
Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	предоставленные кредиты	4 045 056	128 615	96 805	33 880	364 349	579 032	489 863		
2	межбанковские кредиты и депозиты	70 000					0	0		
3	учтенные векселя	15 809					72	72		
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	163 973	71		4 423	10 899	101 882	101 882		
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	68 804					42 216	42 216		
7	Вложения в ценные бумаги	22 490					10 616	10 616		
8	корреспондентские счета	44 767					284	284		
9	требования по получению процентных доходов	25 173	224	107	31	8 371	X	6 565		
10	прочие требования	225 124			1302	1 858	36 068	36 068		
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 687 395	128 910	96 912	39 636	391 676	776 369	693 765		



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

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

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

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.04.2016 г. составила 623 649 тыс. руб. или 15,4 % 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 01.04.2016 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	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	4045056	814607	2081378	716112	106673	326286	579032	489863	489863	50572	79793	52791	306707
2	межбанковские кредиты и депозиты	70000												
3	учтенные векселя	15809	8597	7212				72	72	72	72			
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	163973	19306	21917	20119	17808	84823	101882	101882	101882	552	6235	10272	84823
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	68804				67974	830	42216	42216	42216			41386	830

7	Вложения в ценные бумаги	22490	968	21522			10616	10616	10616	10616				
8	корреспондентские счета	44767	16387	28380			284	X	284	284				
9	требования по процентным доходам	25173	3854	11307	3719	528	X	X	6565	282	887	171	5225	
10	прочие требования	225124	166616	20272	2536	8321	36068	36068	36068	1986	939	5774	27369	
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4687395	1100335	2170466	764008	201304	776369	686916	693765	53748	98470	110394	431153	
12	реструктурированные ссуды	7920	821	6939			160	2103	998	998	838			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	555	6 312	13 239			88 395	
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	69 734					68 874	860	42 741	42 741	42 741			41 881			860	
7	Вложения в ценные бумаги	22 490	968			21 522			10 616	10 616	10 616		10 616					
8	корреспондентские счета	61 398	31 439	29 959					300	X	300	300						
9	требования по получению процентных доходов	22 223	3 232	10 747		2 206	442	5 596	X	X	6 046	277	572	143			5054	
10	прочие требования	54 516	6 498	10 949		2 372	367	34 330	34 526	34 526	34 526	1 108	843	126			32 449	
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 157 020	683 175	2 95 383		730 234	195 501	452 727	762 309	666 819	679 364	50 861	90 313	107 841			430 349	
12	ссуды реструктурированные	8 537	1 016	0		7 361	0	160	2 221	1 116	1 116	0	956	0			160	

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

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

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.04.2016 г. относятся к I, III и V категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 0,2 % (7 920 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 01.04.2016 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств 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:	222848	114403	108245	197	0	3	3137	2935	2935	2878	54	0	3
1.1	со сроком более 1 года	38155	33046	5109	0	0	0	168	168	168	168	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:	222848	114403	108245	197	0	3	3137	2935	2935	2878	54	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	38155	33046	5109	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	59619	0	59619	0	0	0	648	648	648	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	59619	0	59619	0	0	0	648	648	648	0	0	0

По состоянию на 01.04.2015 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетный с учетом обеспече ния	итого	фактически сформированный по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	216 342	82 336	134 003	0	0	3	5 178	3 547	3 547	3 544	0	0	3
1.1	со сроком более 1 года	56 750	13 318	43 432	0	0	0	1 318	819	819	819	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:	1 000	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



4	Выпущенные авали и аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	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	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	217 342	83 336	134 003	0	0	3	5 178	3 547	3 547	3 544	0	0	0	0	0	0	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	56 750	13 318	43 432	0	0	0	1 318	819	819	819	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	36 272	0	36 272	0	0	0	335	335	335	335	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	36 272	0	36 272	0	0	0	335	335	335	335	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2016 г. условные обязательства кредитного характера составили 282467 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 98,4 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

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

## 7.6. О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

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

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

$$ЗС = РС \cdot k$$

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<sup>[1]</sup>.

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 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
- имущественное право	130 147	126 857
- недвижимость	4 720 103	4 486 269
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	525 307	631 206
- товарно-материальные ценности	382 884	237 556
- оборудование	325 759	344 646
- транспорт	1 676 257	1 635 072
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	14 714	20 455
- другое имущество	15 010	28 910
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	448 662	471 968

Принятое в 1 квартале 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.

<sup>[1]</sup> 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.

Расчет рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета 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	
	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	279,6 тыс. руб.	254,7 тыс. руб.
3. Валютный риск	1,0%	1,8%
4. Рыночный риск	3 495,0 тыс. руб.	3 184,13 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (H1)	15,7%	16,5%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (H1)	8%	

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

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

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

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, на 01.04.2016г. он составляет 279,6 тыс. руб. (на 01.01.2016г. величина фондового риска в абсолютном выражении составляла 254,7 тыс. руб.).

На 01.04.2016 года размер открытой позиции составил 1,0 % 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 01.04.2016г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 1.0%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.04.2016г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвовал.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении на 01.04.2016г. составила 3495,0 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 3184,13 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1 установлено на уровне 8%). По сравнению с данными на начало года увеличение рыночного риска составило 311 тыс. руб. На величину Н1 данное увеличение значительного влияния не оказало, по сравнению с предыдущим периодом Н1 снизился на 0,8%.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года. По состоянию на 01.04.2016 года открытая валютная позиция составляет 1,0 % от капитала Банка (на 01.01.2016 года – 1,8%). В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	На 01 апреля 2016 года (тысяч рублей) Курс 67,8552		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	416	416	749	-749
Влияние на капитал	332,8	332,8	599	-599

	На 01 апреля 2016 года (тысяч рублей) Курс 79,6395		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	899	-899	899	-899
Влияние на капитал	719	-719	719	-719



Анализ показывает, что на 01.04.2016 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 01.04.2016 г. положительной величины открытой позиции в долларах США. Чувствительность к валютному риску финансового результата и капитала банка при проведении операций в евро на 01.04.2016 г. снизилась по сравнению с чувствительностью на 01.01.2016 г. в связи с уменьшением открытой позиции в евро.

### **Операционный риск**

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 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
<b>Итого доход</b>	<b>487 349</b>	<b>611 514</b>	<b>586 490</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>84 268</b>		

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
<b>Итого доход</b>	<b>487 349</b>	<b>611 514</b>	<b>586 490</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>84 268</b>		

### **По риску инвестиций в долговые инструменты**

Структура вложений в ценные бумаги на 01 апреля 2016 г.

Показатель	на 01.04.2016		на 01.01.2016		Изменение
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (б/сч 506)	872	1,4	809	1,3	+ 63
Долевые ценные бумаги, в наличии для продажи (б/сч 507)	12 333	19,6	12 220	19,6	+ 113
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (б/сч 501)	49 695	79,0	49 400	79,1	+ 295
<b>Итого</b>	<b>62 900</b>	<b>100,0</b>	<b>62 429</b>	<b>100,0</b>	<b>+ 471</b>

Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости на 01.04.2016г. составили 62 900 тыс. руб., динамика за квартал положительная «+471 тыс. руб.».

Долговые ценные бумаги составляют на 01.04.2016 г. 79,0% 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 01.04.2016г.

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций	195 797	25 152			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	464 667	452 738	773 193	519 462	1 556 559
<b>Итого активов</b>	<b>660 464</b>	<b>477 890</b>	<b>773 193</b>	<b>519 462</b>	<b>1 556 559</b>
<b>Итого активов с нарастающим итогом</b>	<b>660 464</b>	<b>1 138 354</b>	<b>1 911 547</b>	<b>2 431 009</b>	<b>3 987 568</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	333 723	488 305	974 344	763 059	1 643 968
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>333 723</b>	<b>488 305</b>	<b>974 344</b>	<b>763 059</b>	<b>1 643 968</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	<b>333 723</b>	<b>822 028</b>	<b>1 796 372</b>	<b>2 559 431</b>	<b>4 203 399</b>
ГЭП	326 741	316 326	115 175	-128 422	-215 831
ГЭП нарастающим итогом	326 741	643 067	758 242	629 820	413 989

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

<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций	276 965	30 602			
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	352 940	456 342	705 628	471 764	1 520 102
<b>Итого активов</b>	<b>629 905</b>	<b>486 944</b>	<b>705 628</b>	<b>471 764</b>	<b>1 520 102</b>
<b>Итого активов с нарастающим итогом</b>	<b>629 905</b>	<b>1 116 849</b>	<b>1 822 477</b>	<b>2 294 241</b>	<b>3 814 343</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	269 539	298 857	612 243	1 259 317	1 965 361
Выпущенные долговые обязательства	2 000				
Прочие заемные средства					
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>271 539</b>	<b>298 857</b>	<b>612 243</b>	<b>1 259 317</b>	<b>1 965 361</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	<b>271 539</b>	<b>570 396</b>	<b>1 182 639</b>	<b>2 441 956</b>	<b>4 407 317</b>
ГЭП	358 366	188 087	93 385	-787 553	-445 259
ГЭП нарастающим итогом	358 366	546 453	639 838	-147 715	-592 974

На 01.04.2016 г. разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна 413 989 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. разница составляла -592 974 тыс. руб.) - ГЭП отрицательный, 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 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
снижение процентных ставок на 0,25%	-496,67	- 1 004,45
снижение процентных ставок на 0,5%	- 993,35	- 2 008,90
снижение процентных ставок на 2 %	- 3 973,39	- 8 035,59
снижение процентных ставок на 4%	- 7 946,77	- 16 071,18



По состоянию на 01.04.2016г. 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 7 946,77 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 16 071,18). Улучшение результатов теста на 1.04.2016 г. в связи с уменьшением 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 01.04.2016 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	49 695	0%	02.08.2016 г.	0,34
По валюте долга				
Рублевые	49 695	0%	02.08.2016 г.	0,34
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

На 01.01.2016 г.

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



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

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ в рублях у банка отсутствует процентный риск по данному портфелю на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».).

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

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

На 01.04.2016 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	4 966,73	4 369,08	597,65
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 4 966,73	- 4 369,08	- 597,65

	Воздействие на капитал		
	Всего по Банку	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте
Рост процентной ставки на 250 базисных пункта	3 973,38	3 495,26	478,12
Снижение процентной ставки на 250 базисных пункта	- 3 973,38	- 3 495,26	- 478,12

На 01.01.2016 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения
--	---

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

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

На 01.04.2016 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 4 966,73 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. прирост составляет 10 044 тыс. руб.); воздействие на капитал так же оценивается положительно – прирост на 3 973,38 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 4 966,73 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. уменьшение составляет 10 044 тыс. руб.); чувствительность к капиталу в данном случае выражается его уменьшением на 3 973,38 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 квартала 2016 года банком совершались сделки по уступке прав денежных требований ипотечным агентам, в том числе удостоверенных закладными. Всего уступлено прав денежных требований на сумму 13 153 тыс. руб.

Рефинансирующая организация	Количество кредитных договоров по которым уступлены права требований, шт.	В том числе удостоверенных закладными	Сумма уступленных прав, тыс. руб.
АИЖК	8	8	13 153
<b>Итого</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>13 153</b>

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

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2016 года		За 1 квартал 2015 года	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 372	0	3 219
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	4 308	0	10 900

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

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2016 года		За 1 квартал 2015 года	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные

Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	294	20 520	7 556	12 783
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	361	21 064	7 781	16 412

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2016 г.		На 01.04.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	706	136 019	48 971	97 026
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 560	0	30 260
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35)	(84 924)	11 753	48 455
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	29 749

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2016 г.		На 01.04.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	457	0	4 039
Срочные вклады и депозиты	15	6 684	1 959	8 000
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1 квартала 2016 года и 1 квартала 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 01.04.2016 г. составила 0,7 млн. руб., или 0,02% всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.04.2015 г. составила 49 млн. руб., или 1,5% всей ссудной задолженности.

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

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.04.2016 г. составляли 0,07% (0,7 млн. руб.), при нормативе 50%. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.04.2015 г. составляли 3,92% (37,2 млн. руб.), при нормативе 50%.

#### 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 кв.2016 год	1.кв.2015 год
Списочная численность персонала, чел	550	550
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	33	35
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	6 651	7512
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	12.3	17.1

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

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

17.05.2016



*С.А. Кузнецова*

С.А.Кузнецова

*Т.А. Володикова*

Т.А.Володикова