

**Пояснительная записка  
к промежуточному отчету  
за 1 квартал 2015 года  
АО «Автоградбанк».**

# **Содержание**

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....</b>	<b>4</b>
1.1.	Общие сведения о кредитной организации.....	4
1.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	5
1.3.	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы .....	5
1.4.	Основные направления деятельности банка .....	5
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	6
1.6.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	11
1.7.	Информация об органах управления Банка .....	12
1.8.	Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации .....	12
<b>2.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....</b>	<b>13</b>
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	13
2.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 13	
2.3.	Чистая ссудная задолженность.....	14
2.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	16
2.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	16
2.7.	Прочие активы .....	17
2.8.	Средства кредитных организаций.....	18
2.9.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения .....	18
2.10.	Выпущенные долговые обязательства .....	18
2.11.	Прочие обязательства.....	19
2.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	20
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....</b>	<b>20</b>

3.1.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	20
3.2.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:.....	20
3.3.	Информация о вознаграждении работникам .....	21
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....</b>	<b>22</b>
4.1.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	22
4.2.	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу .....	23
<b>5.</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом.....</b>	<b>23</b>
5.1.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	32
	Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине形成的ных резервов на возможные потери .....	32
5.2.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	34
	Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.....	38
5.3.	О характере и стоимости полученного обеспечения .....	42
5.4.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. ....	42
5.5.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	
	44	
5.6.	Публикация пояснительной записки .....	44

Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 1 квартал 2015 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» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 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 2015 года география присутствия Автоградбанка охватывает 16 городов, банк представлен в 33 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 5

самостоятельных филиалов, 19 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла.

На 1 апреля 2014 года география присутствия Автоградбанка охватывала 21 город, банк представлен в 40 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 6 самостоятельных филиалов, 19 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 10 операционных офисов и 3 ППКО.

## **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. Отчетный период – с 01.01.2015 г. по 31.03.2015 г.

Отчетность представлена 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. Основные направления деятельности банка**

АО «Автоградбанк» работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 25 декабря 2014 года.

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 индивидуальных предпринимателей;

• Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе услуга «самоинкассация».

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

- Ипотечное кредитование;
- Потребительское кредитование на различные цели;
- Привлечение денежных средств населения во вклады;
- Денежные переводы.

## 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 2014 г. снизилась на 23,2% или на 1 296 854 тыс. руб. и по состоянию на 1 апреля 2014 года составила 5 585 338 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность снизилась на 25,9% или на 1 092 909 тыс. руб. при снижении привлеченных средств на 27,7% или на 1 216 528 тыс. руб.

	<b>01.04.15</b> тыс. руб.	<b>01.04.14</b> тыс. руб.	<b>Темп прироста (снижения)</b> <b>2015 г. к 2014 г.</b>	<b>Отклонение</b> тыс. руб.
Валюта баланса	4 288 484	5 585 338	-23.2%	-1 296 854
Чистая ссудная задолженность	3 132 720	4 225 629	-25.9%	-1 092 909
Привлеченные средства, в т.ч.:	3 189 433	4 405 961	-27.7%	-1 216 528
средства клиентов	3 189 433	4 356 223	-26.8%	-1 166 790

На отрицательную динамику показателей на отчетную дату повлиял отток средств клиентов в связи с усилением кризисных явлений в экономике, частичный отток связан со сменой руководства банка.

В 1 квартале 2015 года Банк активно работал во всех традиционных для себя 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 прибыль (убыток) до налогообложения за 1 квартал 2015 г. уменьшилась на 178,4% или на 15 914 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил убыток - 6 996 тыс. рублей. Финансовый результат после налогообложения уменьшился на 7 481 тыс. рублей и убыток составил 11 007 тыс. рублей.

	<b>1кв.15</b> тыс. руб.	<b>1кв.14</b> тыс. руб.	<b>Темп прироста (снижения)</b> <b>2015 г. к 2014 г.</b>	<b>Отклонение</b> тыс. руб.
Чистые процентные доходы	64 359	55 408	16.2%	8 951
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	2 876	-719	-500.0%	3 595
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 916	2 947	-1.1%	-31

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 796	1 469	-222.3%	-3 265
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы	26 239	28 455	-7.8%	-2 216
Изменение резерва на возможные потери	-32 266	4 029	-900.8%	-36 295
Операционные доходы	7 337	7 422	-1.1%	-85
Операционные расходы	76 661	90 093	14.9%	-13 432
Прибыль до налогообложения	-6 996	8 918	-178.4%	-15 914
Начисленные (уплаченные) налоги	4 011	12 444	-67.8%	-8 433
Прибыль после налогообложения	-11 007	-3 526	-212.2%	-7 481

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата в 1 квартале 2015 года, в т. ч. ниже уровня 1 квартала 2014 года, следующие:

- Основной статьей, сформировавшей отрицательный финансовый результат за 1 квартал 2015 года, является изменение резерва на возможные потери. По сравнению с 1-м кварталом 2014 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери выросло на 36 295 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 32 266 тыс. рублей.
- Чистые процентные доходы в 1 квартале 2015 года по сравнению с 1 кварталом 2014 года выросли на 16% или на 8 951 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 64 359 тыс. рублей. В 1-м квартале 2014 года были отражены расходы связанные с реализацией прав требования на сумму 24 682 тыс. рублей, без учета которых чистые процентные доходы за 1 квартал 2014 года составляют 80 090 тыс. рублей. Принимая во внимание данный фактор, снижение чистых процентных доходов в 1-м квартале 2015 года составляет 19,6% или на 15 731 тыс. рублей, что объясняется, в том числе, и снижением средней чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2015 года по сравнению с 1-м кварталом 2014 года на 21,3%.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в 1-м квартале 2015 года снизились на 3 265 тыс. рублей. На формирование убытка от переоценки, который в абсолютном выражении составил 1 796 тыс. рублей, повлияла нестабильная макроэкономическая ситуация, повлекшая за собой большую волатильность курсов валют.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 1-м кварталом 2014 года на 7,8% или на 2 216 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 26 239 тыс. рублей.

## СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

## Доходы банка с учетом восстановленного резерва

Статья доходов	1кв15		1кв14	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	141 825	34.5%	165 317	37.0%
в т.ч. проценты по кредитам	137 969	33.5%	159 940	35.8%
проценты по МБК	2 995	0.7%	4 403	1.0%
Полученные комиссии	30 177	7.3%	34 413	7.7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	91 636	22.3%	33 907	7.6%
Прочие доходы	147 920	35.9%	212 623	47.6%
в т.ч. восстановленный резерв	140 583	34.2%	205 201	46.0%
<b>Всего доходов</b>	<b>411 558</b>	<b>100.0%</b>	<b>446 260</b>	<b>100.0%</b>

## Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	1кв15		1кв14	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	141 825	52.3%	165 317	68.6%
в т.ч. проценты по кредитам	137 969	50.9%	159 940	66.3%
проценты по МБК	2 995	1.1%	4 403	1.8%
Полученные комиссии	30 177	11.1%	34 413	14.3%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	91 636	33.8%	33 907	14.1%
Прочие доходы	7 337	2.7%	7 422	3.1%
<b>Всего доходов</b>	<b>270 975</b>	<b>100.0%</b>	<b>241 059</b>	<b>100.0%</b>

Суммарные доходы банка с учетом резервов в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 7,8% и составили 411 558 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - увеличились на 12,4% и составили 270 975 тыс. рублей.

Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения средств в кредитных организациях (с учетом незначительного дохода от остатков на кор.счетах в других банках) – 52,3%. За 1 квартал 2015 года они составили 141 825 тыс. рублей, что на 14,2% меньше, чем в 1 квартале 2014 года при снижении среднего значения чистой ссудной задолженности с учетом МБК за 1 квартал 2015 года на 21,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 19,7 процентных пунктов (с 14,1% до 33,8%). Основное увеличение произошло за счет роста положительной переоценки ин. валюты в 2,9 раза или на 55 641 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 84 228 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка снизилась с 14,3% до 11,1% или на 22%, на 4 236 тыс. рублей в абсолютном выражении. Снижение произошло по комиссиям за кассовое и расчетное обслуживание юридических лиц, в том числе из-за частичного оттока клиентов. Доля прочих доходов в 1 квартале 2015 года без учета восстановленного резерва снизилась с 3,1% до 2,7%.

#### **Расходы банка с учетом созданных резервов**

<b>Статья расходов</b>	<b>1кв15</b>		<b>1кв14</b>	
	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Процентные расходы в т.ч.:	77 466	18.3%	109 909	24.4%
- по привлеченным средствам клиентов	77 009	18.2%	107 740	24.0%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0.0%	4	0.0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	457	0.1%	2 165	0.5%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	87 640	20.7%	30 210	6.7%
Комиссионные расходы	3 938	0.9%	5 958	1.3%
Прочие операционные расходы	253 521	60.0%	303 709	67.5%
в т.ч. созданный резерв	172 849	40.9%	201 172	44.7%
в т.ч. начисленные (уплаченные) налоги	4 011	0.9%	12 444	2.8%
<b>Всего расходов</b>	<b>422 565</b>	<b>100.0%</b>	<b>449 786</b>	<b>100.0%</b>

#### **Расходы банка без учета созданных резервов**

<b>Статья расходов</b>	<b>1кв15</b>		<b>1кв14</b>	
	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Процентные расходы в т.ч.:	77 466	31.0%	109 909	44.2%
- по привлеченным средствам клиентов	77 009	30.8%	107 740	43.3%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0.0%	4	0.0%

- по привлеченным средствам от кредитных организаций	457	0.2%	2 165	0.9%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	87 640	35.1%	30 210	12.2%
Комиссионные расходы	3 938	1.6%	5 958	2.4%
Прочие операционные расходы	80 672	32.3%	102 537	41.2%
в т.ч. начисленные (уплаченные) налоги	4 011	1.6%	12 444	5.0%
<b>Всего расходов</b>	<b>249 716</b>	<b>100.0%</b>	<b>248 614</b>	<b>100.0%</b>

Суммарные расходы банка с учетом резервов в 1 квартале 2015 года снизились на 6%, составив 422 565 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов – увеличились на 0,5% и составили 249 716 тыс. рублей.

Процентные расходы в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 29,5% и составили 77 466 тыс. рублей. Если не учитывать расходы, связанные с реализацией приобретенных прав требования на сумму 24 682 тыс. рублей, которые отразились в составе процентных расходов, то процентные расходы за 1 квартал 2014 года составляют 85 227 тыс. рублей и процент снижения процентных расходов за 1 квартал 2015 составит – 9,1% или 7 761 тыс. рублей в абсолютном выражении. Основное снижение произошло из-за снижения расходов по депозитам юридических лиц, которое возникло из-за снижения средней суммы привлеченных средств за 1 квартал 2015 года на 86,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась в 1 квартале 2015 года по сравнению с 1 кварталом 2014 года с 12,2% до 35,1% или в 2,9 раза и составили 87 640 тыс. рублей. Темп роста расходов соизмерим с темпом роста доходов по данной статье и связан с возросшими объемами положительной и отрицательной валютной переоценки из-за волатильности курса. Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (0,9%) в общих расходах банка и составили 3 938 тыс. рублей.

Значительную долю (60%) в общих расходах банка в 1 квартале 2015 года заняла статья «Прочие операционные расходы», значение которой снизилось по сравнению с 1 кварталом 2014 года на 16,5% и достигло 253 521 тыс. рублей. Если проанализировать статью «Прочие операционные расходы» без учета созданного резерва, то картина выглядит следующим образом: по данной статье произошло снижение затрат по сравнению с прошлым годом на 21,3%, в абсолютном значении на 21 865 тыс. рублей. В 1-м квартале 2015 года по сравнению с 1-м кварталом 2014 года снизились расходы на содержание персонала на 21,1% или на 11 752 тыс. рублей, что связано с закрытием Челябинского филиала в апреле 2014 года, с оптимизацией численности в других подразделениях банка, отсутствием премиальных выплат и выплат материальной помощи к отпуску. Также снижение произошло по уплаченному налогу на прибыль на 85,2% или на 8 388 тыс. рублей в абсолютном выражении, в связи со снижением финансового результата.

Основными статьями прочих операционных расходов в 1 квартале 2015 года, помимо расходов на содержание персонала, являются:

- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием составили 14 175 тыс. рублей. Рост данных расходов в 1-м квартале 2015 года составил 7,5% или 989 тыс. рублей;
- организационные и управленческие расходы за 1 квартал 2015 года составили 12 655 тыс. рублей и, по сравнению с 1-м кварталом 2014 года, снизились на 11,2% или на 1 599 тыс. рублей, в том числе снижение по расходам на страхование, охрану, услуги связи и рекламу;
- амортизация составила 4 874 тыс. рублей. В 1-м квартале 2015 года снижение данной статьи составило 25,1% или 1 636 тыс. рублей в абсолютном выражении, в связи с окончанием срока амортизации по ряду имущества.

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

На деятельность банка во I квартале 2015 года оказали влияние следующие тенденции, ранее сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан:

Первый квартал 2015 года, как и прогнозировали многие эксперты, оказался тяжелым для татарстанской (как и в целом для российской) банковской системы.

К 1 марта 2015 года кредитные организации Татарстана смогли заработать 128 млн. рублей, что на 81% меньше соответствующего показателя 2014 года. Доля убыточных банков оказалась практически на общероссийском уровне — почти 30%. Убытки по итогам февраля зафиксировали шесть татарстанских банков.

По данным Центробанка, активы татарстанских кредитных организаций за февраль 2015 года сократились на 2,4%, или на 21,1 млрд. рублей в денежном выражении и составили 861,1 млрд. рублей. Хотя еще в январе наблюдалась обратная динамика: активы тогда выросли на 9 млрд. рублей. Несмотря на это, 9 из 21 местного банка смогли нарастить свои активы.

Займы в структуре активов традиционно занимают от 40 до 60%. Именно поэтому одной из главных опасностей всех кризисов является рост доли плохих кредитов в портфеле банка. Пока ситуация далека от авральной, но основания для беспокойства есть. Например, как сообщил ЦБ, в феврале доля ссуд с просроченными больше 90 дней платежами в общем объеме однородных ссуд, предоставленных банками физлицам, увеличилась до 8,9% с 8,4% месяцем ранее. Это максимальный уровень доли просроченных розничных кредитов с сентября 2010 года. Доля общей просрочки в кредитном портфеле татарстанских банков выросла в среднем на 0,2 п.п.

В таком приоритетном для банка направлении деятельности как ипотечное кредитование в Татарстане по-прежнему наблюдается негативная динамика. В текущем году наблюдается спад на ипотечном рынке, связанный с увеличением процентных ставок

по ипотечным кредитам. В сравнении с аналогичным периодом 2014 года в первом квартале 2015 года ипотека упала на 27%.

На 52% сократилась общая сумма кредитных средств, обеспечиваемых ипотекой. Если по итогам первого квартала 2014 года она составляла более 51 млрд. рублей, то в первом квартале 2015 года — 24 млрд. рублей. При этом темпы социальной ипотеки в 2015 году остались практически на уровне 2014 года — 1,6 тыс., сократившись всего на 4%.

На рынке банковских вкладов ажиотажа также не наблюдалось. В феврале 2015 года татарстанские вкладчики положили на депозиты 1,44 млрд. рублей, увеличив общую сумму лишь на 0,6% до 227,7 млрд. рублей.

Прогнозируя ситуацию на второй квартал 2015 года, эксперты отмечают, в ближайшее время банки ждет очередная стадия кризиса — кризис плохих долгов и резкое падение прибыли банков из-за снижения банковской маржи. В результате у большинства банков будет наблюдаться серьезное давление на капитал. Все это уже сейчас заставляет банки активно заниматься сокращением издержек, закрытием убыточных отделений и сокращением персонала, что должно несколько улучшить их финансовое положение. Но серьезное изменение ситуации в банковской отрасли, считают эксперты, даже при самых благоприятных обстоятельствах произойдет не раньше, чем в первой половине 2016 года.

## **1.7. Информация об органах управления Банка**

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

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

### ***Информация о составе Совета директоров***

Совет директоров ЗАО «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 1 квартала 2015 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 ЗАО «Автоградбанк» на 2015 г.», утвержденной приказом № 376 от 31.12.14 года.

Изменений в Учетной политике Банка в 1 квартале 2015 года не было.

## **2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

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

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2015 г.	На 01.04.2014 г.
Наличные средства	259 576	345 148
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	174 609	222 899
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTАХ	2 326	19 135
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайТ» в банках – резидентах	16 039	49 367
Взносы в гарантИЙНЫЙ фонд платежной системы	3 023	1 884
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>455 573</b>	<b>638 433</b>

Остатки денежных средств, отраженных в балансе банка на 01 апреля 2015 г. составляют 455 573 тыс. рублей (на 01.04.2014 г.- 638 433 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 31 071 тыс. руб. (01.04.2014 г.: 42 3000 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 01.04.2015 г.	На 01.04.2014 г.
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>47 501</b>	<b>55 662</b>
Акции ОАО Сбербанка России	500	658
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	47 001	55 004

По состоянию на 01 апреля 2015 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 46017 и 26203.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, на конец 1 квартала 2015 г. не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

### 2.3. Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	На 01.04.2015 01.04. 2015 г.	На 01.04.2014 01.04. 2014г.
	<b>Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7), в том числе:</b>	<b>3 583 444</b>	<b>4 593 315</b>
1	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:</i>	<b>1 871 314</b>	<b>2 394 703</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	2 900	5 000
1.2	обрабатывающие производства	116 391	190 025
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 325	34 569
1.4	строительство	108 884	172 648
1.5	транспорт и связь	479 313	423 332
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	598 846	764 921
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 225	89 968
1.8	прочие виды деятельности	331 874	266 810
1.9	на завершение расчетов	196 556	447 430
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	38 928	51 920
	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 832 386	2 342 783
2	<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>1 492 737</b>	<b>1 896 728</b>

2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	24 276	115 947
2.2	ипотечные жилищные ссуды	542 816	676 982
2.3	автокредиты	76 993	79 778
2.4	иные потребительские ссуды	848 652	1 024 021
3	Депозиты в Банке России	90 000	170 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	916	1 826
5	Ученные векселя	915	470
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	20 950	27 772
7	Вложения в приобретенные права требования	105 435	101 816
8	Гарантии просроченные	1 177	-
	<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>450 724</b>	<b>367 686</b>
	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 132 720</b>	<b>4 225 629</b>

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

(В тысячах рублей)

	На 01.04. 2015 г.	На 01.04. 2014 г.
<b>Вложения в долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вложения в долевые обязательства:</b>		
Корпоративные акции	10 764	464
Паи паевых инвестиционных фондов	1 290	1 290
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(100)</b>	<b>(100)</b>
<b>Итого</b>	<b>11 954</b>	<b>1 654</b>

По состоянию на 1 апреля 2015 года в портфеле Банка числятся следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок,
- некотируемые акции российских предприятий - вложения отражены по себестоимости, поскольку справедливая стоимость их не может быть надежно определена; под вложения создан резерв 100%.

По состоянию на 01 апреля 2015г. на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

В течение 1 квартала 2015 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не переквалифицировались в другую категорию.

По состоянию на 1 апреля 2014 года в портфеле Банка числились следующие активы:

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

- пая паевых инвестиционных фондов отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок,

- некотируемые акции российских предприятий - вложения отражены по себестоимости, поскольку справедливая стоимость их не может быть надежно определена;

По состоянию на 01 апреля 2014 г. на балансе Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих 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 2015 г. и на 01 апреля 2014 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.

## **2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(В тысячах рублей)

	<b>На 01.04. 2015 г.</b>	<b>На 01.04. 2014 г.</b>
Основные средства	624 024	659630
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	40 671	29 416
Нематериальные активы		0
Капитальные вложения	9 786	5 719
Внеоборотные активы	32 126	25 645
Материальные запасы	3 070	4 323
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>709 677</b>	<b>724 733</b>

Амортизация		139 841	153 283
Резерв на возможные потери		3 991	5 817
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости</b>		<b>565 845</b>	<b>565 633</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:

(В тысячах рублей)

Прочие активы	На 01.04. 2015 г.			На 01.04. 2014 г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО
<b>Финансового характера, всего</b>		<b>25 036</b>	<b>25 036</b>		<b>29 673</b>	<b>29 673</b>
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам		19 880	19 880		21 938	21 938
Требования по кредитным договорам		856	856		177	177
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		3 039	3 039		7 527	7 527
Прочее					31	31
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры		1 261	1 261			
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>784</b>	<b>46 584</b>	<b>47 368</b>	<b>807</b>	<b>46 184</b>	<b>46 991</b>
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		10 973	10 973	68	9 346	9 414
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		1 558	1 558		836	836
Требования по возмещению расходов		11 876	11 876		7 708	7 708
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам	<b>784</b>	<b>5 458</b>	<b>6 242</b>	<b>531</b>	<b>5 792</b>	<b>6 323</b>
Прочее		16 719	16 719	208	22 502	22 710
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>784</b>	<b>71 620</b>	<b>72 404</b>	<b>807</b>	<b>75 857</b>	<b>76 664</b>
Резерв под возможные потери по прочим активам			28 648	X	X	20 637
<b>За вычетом резервов на возможные потери</b>			<b>43 756</b>			<b>56 027</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 01.04.2015 г.	На 01.04. 2014 г.
Депозиты Банка России	0	0
Ссуды, предоставленные кредитными организациями	0	48 238
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>48 238</b>

По состоянию на 01.04.15 года Банком привлеченных депозитов нет.

По состоянию на 01.04.14 года Банком привлечены 2 депозита на общую сумму 48 238 тыс. руб. от ОАО «МСП БАНК» г. Москва. Денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

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

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2015 г.	На 01.04. 2014 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>495 291</b>	<b>995 510</b>
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	449 245	795102
Срочные депозиты	46 046	200 408
<b>Физические лица</b>	<b>2 694 142</b>	<b>3 360 713</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	285 267	271 141
Срочные депозиты	2 408 875	3 089 572
<b>Итого</b>	<b>3 189 433</b>	<b>4 356 223</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 01.04.2015 г.	На 01.04. 2014 г.
Векселя	0	1 500

По состоянию на 01 апреля 2015 года выпущенных векселей Банком нет.

По состоянию на 01 апреля 2014 года все выпущенные векселя Банка являются процентными.

Векселей, не предъявленных к исполнению в срок, на Балансе банка по состоянию на 01.04.15 г. и по состоянию на 01.04.14г. нет.

## 2.11. Прочие обязательства

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

	На 01.04.2015 г.			На 01.04. 2014 г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера, всего</b> <i>в том числе:</i>	3	69 033	69 036		<b>108 360</b>	<b>108 360</b>
Обязательства по процентам и купонам	3	35 076	35 079		6 584	6 584
Комиссии		4	4		7	7
Расчеты по переводам			0		587	587
Обязательства по погашению кредитов, выданных с использованием средств МСК		29 432	29 432		87 219	87 219
Прочее		4 521	4 521		13 963	13 963
<b>Нефинансового характера, всего</b> <i>в том числе:</i>		18 002	18 002	<b>6</b>	<b>29 755</b>	<b>29 761</b>
Резервы предстоящих расходов			0		8 402	8 402
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		4 409	4 409		5 439	5 439
Кредиторская задолженность		745	745		585	585
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		5 159	5 159		4 537	4 537
Прочее		7 689	7 689	<b>6</b>	10 792	10 798
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>87 035</b>	<b>87 038</b>	<b>6</b>	<b>138 115</b>	<b>138 121</b>

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

	На 01.04.2015 г.		На 01.04. 2014 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
<b>Уставный капитал</b>	<b>115 000 000</b>	<b>115 000 000</b>	<b>115 000 000</b>	<b>115 000 000</b>

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

Акции, принадлежащие кредитной организации – отсутствуют.

Банк в 1 квартале 2015 года не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

**3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках**

**3.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

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

	На 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	+ 2 916	+ 2 947

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

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

	На 01.04.2015 г.	На 01.04. 2014 г.
Налог на имущество	2 353	2 402
Транспортный налог	16	15

НДС, уплаченный за товары и услуги	11	4
Налог на землю	170	174
Налог на прибыль (20%)	1 411	9 792
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%	50	57
<b>ИТОГО</b>	<b>4 011</b>	<b>12 444</b>

В течение 2014-2015 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменились.

### 3.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции (в тыс. руб.):

	<i>1 кв. 2015 год</i>	<i>1 кв. 2014 год</i>
Заработка плата и премии	33 344	41 641
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	10 076	12 657
Прочие расходы на содержание персонала	583	1 457
<b>Расходы на персонал итого:</b>	<b>44 003</b>	<b>55 755</b>
Списочная численность персонала, чел.	550	590

Ниже раскрывается информация о заработной плате и премии работникам (в тыс. руб.):

	<i>1 кв. 2015 год</i>	<i>1 кв. 2014 год</i>
Заработка плата	32 763	34 291
Выплата по договорам ГПХ	121	218
Компенсационные выплаты согласно законодательству	350	594
Оплата больничных листов за счет работодателя	110	75
Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год	0	6 463
<b>Заработка плата и премии</b>	<b>33 344</b>	<b>41 641</b>

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 1 квартала 2015 года и 1 квартала 2014г., Банком не производилось.

## **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

В 1 квартале 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 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.

### **4.1. 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.)

<b>№ п.п.</b>		<b>на 01.04.2015</b>	<b>на 01.04.2014</b>
	<b>Основной капитал:</b>		
	<b>Базовый капитал</b>	<b>631 309</b>	<b>654 863</b>
1	Уставный капитал	54 981	54 981
2	Эмиссионный доход	3 000	3 000
3	Резервный фонд	39 921	37 478
4	Прибыль предшествующих лет	617 249	575 880
5	Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:	(83 842)	(16 476)
	<i>Нематериальные активы</i>	(20)	0
	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(30)	0
	<i>Убыток текущего года</i>	(83 792)	(16 476)
	<b>Добавочный капитал</b>	0	0
	<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>318 655</b>	<b>295 311</b>
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019

<b>7</b>	Прироста стоимости имущества	255 934	181 051
<b>8</b>	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	2 702	51 201
<b>9</b>	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	0	0
<b>10</b>	Субординированные депозиты	0	3 040
<b>Всего капитал</b>		<b>949 964</b>	<b>950 174</b>

#### **4.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

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

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» на 01.04.2015 составляет 949 964 тыс. рублей (на соответствующую дату прошлого года – 950 174 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2015 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составил 19,1 % (01.04.2014г. – 16,4%). Минимально допустимое значение норматива Н1 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

### **5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом**

В целях поддержания рисков, обусловленных деятельностью банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и одновременно, выполнение стратегических задач банка в Банке организована система управления банковскими рисками

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.
2. Правление банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.
3. Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками.

4. Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность службы внутреннего контроля и сектора управления рисками Банка; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

5. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском Банка.

6. Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.

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

8. Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, проводят идентификацию рисков, возникающих в работе подразделения, осуществляют текущий контроль по управлению рисками, исполняют утвержденные мероприятия по минимизации рисков.

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

В компетенцию Комитета по активам и пассивам банка входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск.

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

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

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

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Следствием решения задач управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения качества активов, рентабельности, ликвидности и других показателей финансовой устойчивости Банка, совершенствование организационной

структуры, бизнес-процессов, поддержание положительного имиджа Банка на рынке и у надзорных органов, выполнение обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка.

Основные банковские риски, обусловленные деятельностью банка: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, операционный риск. Банк также выделяет рыночный риск и группу бизнес - рисков, в состав которых входят правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

### **Кредитный риск.**

Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рисковых событий. Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Для выполнения цели управления кредитным риском Банк решает следующие базовые задачи:

- формирование кредитной политики Банка;
- разработка организационной модели управления кредитным риском;
- разработка внутренних нормативных документов, в том числе системы лимитов, ценообразования, системы санкционирования кредитных решений, формирования резервов на возможные потери;
- создание системы мониторинга кредитов;
- организация контроля и регулирования уровня кредитного риска;
- обучение специалистов всех кредитных подразделений Банка.

Основные методы управления кредитным риском:

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

- обучение и консультирование кредитных работников по вопросам кредитной политики и кредитных процедур.

Банк проводит сегментацию заемщиков. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, стандартизированы процедуры анализа кредитного риска. Определены приоритетные отрасли для целей предоставления кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица. Линейка кредитных продуктов позволяет учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте - принимаются меры по снижению уровня риска, проводится работа по оптимизации бизнес-процессов.

Операции на рынках межбанковского кредитования Банк совершает после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Межбанковское кредитование осуществляется Банком в рамках лимитов риска на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

На ежемесячной основе формируется и предоставляется на рассмотрение исполнительным органам управления управлена отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамика показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У "Об оценке экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетности принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка .

### **Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски по состоянию на 01.04.2015 г.**

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (не выше = 25%)	15.6
максимальный размер крупных кредитов Н7 (не выше 800%)	76.2
максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1 (не выше	3.9

= 50%)		
совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1 (не выше 3%)		2.7

**Риск ликвидности.** Цель управления риском ликвидности – обеспечение необходимой и достаточной ликвидности Банка, в том числе выполнение обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ, соотношения обязательств и требований в рублях и иностранной валюте по объемам и срокам, других параметров внутрибанковской отчетности по ликвидности.

#### **Значения обязательных нормативов ликвидности на квартальные даты 2014 г. и 2015 г.**

	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
H2 (не ниже 15%)	69.83	105.85	109.48	67.42	73.79
H3 (не ниже 50%)	105.84	112.62	109.47	88.20	81.70
H4 (не выше 120%)	78.47	66.43	63.10	68.19	65.61

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности на 01.04.15г. свидетельствуют о достаточном «запасе прочности», позволяющего банку своевременно выполнять все обязательства перед клиентами.

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

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

#### **Процентный риск.**

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях минимизации возможных убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств Банка. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных

ставок, мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики. Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

По мере внедрения новой операции формируется заключение о доходности новой операции.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

- мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика Ключевой ставки, ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг;
- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам;
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки;
- реализация стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок.
- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля.

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

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

### **Операционный риск** внешних обстоятельств, находящихся вне контроля банка.

В Банке действует система мониторинга реализации фактов операционного риска. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска риск менеджером банка проводится анализ причин, повлекших его появление, и разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на устранение этих причин. Ежеквартально проводится мониторинг операционных индикаторов, к которым относятся следующие показатели:

- количество сбоев / время простоя информационно-технологических систем (с учетом сопоставления с количеством действующих подразделений Банка);
- количество допущенных ошибок и замечаний в разрезе подразделений;
- количество наложенных на Банк штрафов и т.п.;
- количество зафиксированных противоправных действий со стороны персонала;
- количество уволившихся сотрудников подразделения.

По результатам анализа и мониторинга индикаторов риска определяется динамика изменения состояния операционного риска в банке.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг внешней информации о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации

операционных рисков. Данная база применяется в целях проведения сценарного анализа возможности реализации подобных событий операционного риска в банке в целях разработки предупреждающих мер минимизации подобных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях.

При внедрении новых видов услуг, развитии новых направлений деятельности банка, проводится оценка возможных факторов операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). С учетом операционного риска, значение норматива достаточности капитала Н1.0 по состоянию на 01.04.2015 г. составило 19,1%.

### **Рыночный риск.**

Цель управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятных изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок по финансовым инструментам;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

**Валютный риск** – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

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

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний

курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

**Фондовый риск** – риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля

**Процентный риск** - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

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

**Риск потери деловой репутации.** Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- использование принципа «Знай своего служащего»;
- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете;
- регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

**Правовой риск.** Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежит согласованию юридическим отделом.

**Стратегический риск** - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

**Информация в отношении кредитного риска представлена в следующих таблицах:**

## 5.1. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

### *Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине формированных резервов на возможные потери*

Информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации"

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	По состоянию на 01.04.2015 г. (тыс. руб.)						Резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированый	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	предоставленные кредиты	3 364 051	96 560	48 499	58 293	336 714	454 527	388 655	
2	межбанковские кредиты и депозиты	916					9	9	
3	учтенные векселя	915					0	0	
4	денежные требования по сделкам финансирования подуступку денежного требования (факторинг)	6 199	6 199		6 199		6 199	6 199	
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	99 236	57	252	10 104	10 543	48 523	48 523	
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20 950					11 150	6 750	
7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)								
9	Вложения в ценные бумаги						10 365	10 365	

10	корреспондентские счета	22 198	308	107	6 651	42	42
11	требования по получению процентных доходов	20 815	2 827			X	5 542
12	прочие требования	38 653	197	99	4	1 858	27 721
13	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3 595 921	99 641	49 158	74 707	355 766	558 536

По состоянию на 01.04.2014 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный
1	представленные кредиты	2	3	4	5	6	7
1	межбанковские кредиты и депозиты	4 291 431	54 416	54 223	109 717	172 006	327 519
2	учтенные векселя	1 826					18
3		470					18
4	денежные требования по сделкам финансирования подуступку денежного требования (факторинг)	14 817					18
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	86 999			128	4 100	40 462
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	27 772	2026			13 857	7 747
7	корреспондентские счета	75 055					354
8	требования по получению процентных доходов	22 137	430	450	201	3704	X
9	прочие требования	25 849	152	79	681	1	16 427
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 546 356	57 024	54 752	110 727	179 811	405 180

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.

**5.2. 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 01.04.2015 г. (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспече ния	Итого	II	III		
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3364051	635735	1742621	639388	139399	206908	454527	388655	388655	37448	74759	80488	195960
2	межбанковские кредиты и депозиты	916		916				9	9	9	9			
3	учтенные векселя	915	915											
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199						6199	6199	6199				6199
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	99236	1379	26814	3212	40233	27598	48523	48523	48523	919	835	21807	24962
6	требования по сделкам связанным с отчужде нием (приобретением) финансовых активов с одновременным предо ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20950				20000	950	11150	6750	6750			5800	950
7	Вложения в ценные бумаги	21988	967					10365	10365	10365			10365	
8	корреспондентские счета	22198	17995	4203				42	X	42	42			
9	требования по получению процентных	20815	3385	9739	1256	1920	4515	X	X	5542	238	379	1001	3924

	доходов										
10	прочие требования	38653	4739	831	1476	8804	22803	27721	27721	113	663
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3595921	665115	1785124	666353	210356	268973	558536	488222	493806	38769
12	ссуды реструктурированные	10448	0	946	9502				2486	1345	7
										1338	

По состоянию на 01.04.2014 г. (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери			
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспече ния	Итого	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16
1	представленные кредиты	4291431	1137791	2539005	419405	55385	139845	327519	312916	67765	78063
2	межбанковские кредиты и депозиты	1826		1826				18	18	18	
3	ущентные векселя	470	470								
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	14817	8618					6199	6543	6543	344
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	86999	6704	20768	3727	38005	17795	40462	40462	813	1087
										20767	17795

6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	27772	26702	1070	13857	7747	7747	6677	1070
7	корреспондентские счета	75055	39740	35315			354	354	
8	требования по процентных доходов	22137	4023	12665	865	1479	3105	x	4278
9	прочие требования	25849	8533	288	455	566	16007	16427	16427
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4546356	1197261	2618485	451154	95435	184021	405180	384113
11	ссуды реструктурированные	15048	3511	11377	160		252	252	228
									24

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.

#### **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 о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах"):

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

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обеспечен- ия	итого	II	III	IV	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, числе:	216 342	82 336	134 003	0	0	3	5 178	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	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 000	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
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	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	3 544	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	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	335	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	36 272	0	36 272	0	0	0	335	335	335	335	335	0	0	0

По состоянию на 01.04.2014 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный	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:	270 099	103 618	160 477	6 001	0	3	10 286	6 980	6 980	4 997	1 980	0	3
1.1	со сроком более 1 года	26 055	16 613	9 442	0	0	0	334	334	334	334	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:	4 568	4 568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	<b>Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<b>Прочие инструменты, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр. 4+стр.5), в том числе:</b>	274 667	108 186	160 477	6 001	0	3	10 286	6 980	6 980	4 997	1 980
6	<b>со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+ стр.4.1+стр.5.1)</b>	26 055	16 613	9 442	0	0	0	334	334	334	0	0
7	<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:</b>	48 278	0	48 278	0	0	0	480	480	480	0	0
7.1	<b>Портфель неиспользованных кредитных линий</b>	48 278	0	48 278	0	0	0	480	480	480	0	0

По состоянию на 01.04.2015 г. условные обязательства кредитного характера составили 253614 тыс. руб., из которых 99,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 99,9 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

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

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. 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 и индивидуальных предпринимателей, 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.

При кредитовании физических лиц в обеспечение принимаются:

- недвижимость
- транспорт
- ТМЦ и другое.

### **5.4. 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 2015 года и 1 квартала 2014 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2015 года		За 1 квартал 2014 года	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	3 219	0	30 621
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	10 900	4	21 451

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 1 квартала 2015 и 1 квартала 2014 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2015 года		За 1 квартал 2014 года	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	7 556	12 783	15 076	13 629
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	7 781	16 412	14 582	18 660

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	48 971	97 026	48 971	74 260
в т.ч. просроченная задолженность	0	30 260	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	11 753	48 455	10 284	14 686
в т.ч. по просроченной задолженности	0	29 749	0	0

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	4 039	1 225	6 287
Срочные вклады и депозиты	1 959	8 000	23 358	10 979
Субординированный депозит	0	0	0	19 000

В течение 1 квартала 2015 года и 1 квартала 2014 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 01.04.2015 г. составила 49 млн. руб., или 1,5% всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.04.2014 г. составила 49 млн. руб., или 1,1% всей ссудной задолженности.

Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1 квартал 2015 года не было. Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1 квартал 2014 года составил 30 млн. руб.

В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.04.2015 г. составляли 3,92% (37,2 млн. руб.), при нормативе 50%. В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.04.2014 г. составляли

4,07% (38,7 млн. руб.), при нормативе 50%. (Пересчитано в связи с изменениями 139-И код 8926)

## 5.5. 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

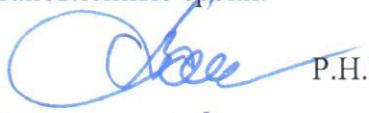
	1кв. 2015 год	1кв. 2014 год
Списочная численность персонала, чел	550	590
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	35	34
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году <i>в том числе:</i>	7 512.00	6 709.00
выходные пособия	0.00	0.00
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	17.1	30.3

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

## 5.6. 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.

Председатель Правления

 Р.Н.Валеев

Зам. Главного бухгалтера

 С.Р.Шайхуллина

14.05.2015 г.

