

**Пояснительная записка
к промежуточному отчету
за 9 месяцев 2015 года
АО «Автоградбанк».**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
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	5
1.6.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	11
1.7.	Информация об органах управления Банка	13
1.8.	Краткий обзор изменений в учетной политике кредитной организации	13
2.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	14
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	14
2.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	14
2.3.	Чистая ссудная задолженность.....	15
2.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	17
2.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
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.....	19
2.11.	Прочие обязательства	19
2.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	20
3.	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	20

3.1.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	20
3.2.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	21
3.3.	Информация о вознаграждении работникам.....	21
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	22
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.....	24
4.3.	Информация о показателе финансового рычага	24
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки , управления рисками и капиталом	25
5.1.	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
5.2.	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
5.3.	О характере и стоимости полученного обеспечения.....	43
5.4.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	43
5.5.	Информация о сделках по уступке прав требований.	45
5.6.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу....	46
5.7.	Публикация пояснительной записки	46

Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее Банк) за 9 месяцев 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».

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

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

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

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

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

<http://www.avtogradbank.ru>

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

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

На 1 октября 2015 года география присутствия Автоградбанка охватывает 16 городов, банк представлен в 31 точке продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 5 самостоятельных филиалов, 16 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная отчетность составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 1 октября. Отчетный период – с 01.01.2015 г. по 30.09.2015 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. 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 «самоинкасса».

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 октября 2014 г. снизилась на 5,28 % или на 265 200 тыс. руб. и по

состоянию на 1 октября 2015 года составила 4 749 606 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность снизилась на 6.58% или на 245 722 тыс. руб. при снижении привлеченных средств на 4.75% или на 184 561 тыс. руб.

	01.10.15 тыс. руб.	01.10.14 тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 2015 г. к 2014 г.	Отклонение тыс. руб.
Валюта баланса	4 749 606	5 014 806	- 5.28%	-265 200
Чистая ссудная задолженность	3 491 179	3 736 901	- 6.58%	-245 722
Привлеченные средства, в т.ч.:	3 699 944	3 884 505	- 4.75%	-184 561
средства клиентов	3 699 944	3 883 505	- 4.73%	-183 561

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

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2015 г. уменьшилась на 333.55% или на 101089 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила -70782 тыс. рублей. Прибыль (убыток) после налогообложения уменьшилась на 451.13% или на 103039 тыс. рублей и составила -80199 тыс. рублей.

	9 мес15 тыс. руб.	9 мес14 тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 2015 г. к 2014 г.	Отклонение тыс. руб.
Чистые процентные доходы	232 619	229 328	1.44%	3 291
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	4 623	-1 520	204.14%	6 143
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	-639	-100.0%	639
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 765	7 853	-1.12%	-88
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-809	862	-193.85%	-1 671
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19	55	-65.45%	-36
Чистые комиссионные доходы	80 761	95 368	-15,32%	-14 607

Изменение резерва на возможные потери	-163 430	-40 376	304.77%	-123 054
Операционные доходы	19 104	23 596	-19.04%	-4 492
Операционные расходы	251 434	284 220	-11.54%	-32 786
Прибыль до налогообложения	-70 782	30 307	-333.55%	-101 089
Начисленные (уплаченные) налоги	9 417	7 467	26.11%	1 950
Прибыль после налогообложения	-80 199	22 840	-451,13%	- 103 039

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года, в т. ч. ниже уровня 9 месяцев 2014 года, следующие:

- Основной статьей, сформировавшей отрицательный финансовый результат за 9 месяцев 2015 года, является изменение резерва на возможные потери. По сравнению с 9 месяцами 2014 года отрицательное сальдо резервов на возможные потери выросло на 123 054 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 163 430 тыс. рублей.
- Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2015 года по сравнению с 9 месяцами 2014 года выросли на 1,4% или на 3 291 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 232619 тыс. рублей. В 1-м квартале 2014 года были отражены расходы, связанные с реализацией прав требования на сумму 24682 тыс. рублей, без учета которых чистые процентные доходы за 9 месяцев 2014 года составляют 254010 тыс. рублей. Также во 2-м квартале 2015г. была произведена оплата просроченных процентов в сумме 13340 тыс. руб. согласно реализации договору уступки прав (требований) по кредитному договору. Без учета этого, чистые процентные доходы за 9 месяцев 2015г. составляют 219279 тыс. руб.
- Принимая во внимание данные факторы, снижение чистых процентных доходов за 9 месяцев 2015 года составляет 13,67% или 34731 тыс. рублей, что объясняется снижением средней чистой ссудной задолженности на 15,96% при росте средней процентной ставки по кредитам на 11%; и снижением средних остатков по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций на 21% при росте средней процентной ставки на 28%.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2015 года снизились на 1671 тыс. рублей. На формирование убытка от переоценки, который в абсолютном выражении составил 809 тыс. рублей, повлияла нестабильная макроэкономическая ситуация, повлекшая за собой большую волатильность курсов валют. При этом в первом квартале 2015г убыток от переоценки в абсолютном выражении составил 1796 тыс. рублей, во 2-ом квартале 2015г. ситуация нормализовалась и доход составил 15 тыс. рублей, в 3-ем квартале 2015г. доход составил 972 тыс. руб.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 9 месяцами 2014 года на 15,32% или на 14607 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 80761 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы банка с учетом восстановленного резерва

Статья доходов	9 месяцев 2015 г.		9 месяцев 2014 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	470 495	31.82%	488 667	35.9%
в т.ч. проценты по кредитам	450 309	30.45%	468 292	34.9%
проценты по МБК	17 574	1.19%	17 567	0.8%
Полученные комиссии	94 703	6.4%	113 686	6.7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	214 274	14.5%	99 761	3.6%
Прочие доходы	699 211	47.28%	617 580	53.8%
в т.ч. восстановленный резерв	680 107	46%	553 984	51.5%
Всего доходов	1 478 683	100.0%	1 279 694	100.0%

Доходы банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	9 месяцев 2015 г.		9 месяцев 2014 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	470 495	58.92%	488 667	67.3%
в т.ч. проценты по кредитам	450 309	56.39%	468 292	64.5%
проценты по МБК	17 574	2.2%	17 567	2.4%
Полученные комиссии	94 703	11.86%	113 686	15.7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	214 274	26.83%	99 761	13.7%
Прочие доходы	19104	2.39%	63 596	3.3%
Всего доходов	798 576	100.0%	725 710	100.0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 15,55% и составили 1478683 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов - увеличились на 10,04% и составили 798576 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 кор.счетах в других банках) – 58,9%. За 9 месяцев 2015 года они составили 470495 тыс. рублей, что на 3,7% меньше, чем за 9 месяцев 2014 года при снижении среднего значения чистой ссудной задолженности с учетом МБК за 9 месяцев 2015 года на 15,96% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 13,1 процентных пунктов (с 13,7% до 26,8%). Основное

увеличение произошло за счет роста положительной переоценки ин. валюты в 2,3 раза или на 110193 тыс. рублей, которая в абсолютном выражении составила 197870 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка снизилась с 15,7% до 11,9%. Падение составило 16,7% или 18983 тыс. рублей в абсолютном выражении. Снижение произошло по комиссиям за кассовое и расчетное обслуживание юридических лиц, в том числе из-за частичного оттока клиентов и снижения деловой активности в связи с кризисными явлениями в экономике.

Доля прочих доходов за 9 месяцев 2015 года без учета восстановленного резерва снизилась с 3,3% до 2,4%.

Расходы банка с учетом созданных резервов

Статья расходов	9 месяцев 2015 г.		9 месяцев 2014 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	237 876	15.26%	259 339	20.7%
- по привлеченным средствам клиентов	237 419	15.23%	255 719	20.4%
- по выпущенным долговым обязательствам	-		8	0.0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	457	0.03%	3 612	0.3%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	202 676	13.0%	93 150	7.4%
Комиссионные расходы	13 942	0.89%	18 318	1.5%
Прочие операционные расходы	1 104 388	70.85%	884 580	70.4%
в т.ч. созданный резерв	843 537	54.11%	594 360	47.3%
в т.ч. начисленные (уплаченные) налоги	9 417	0.6%	7 467	0.6%
Всего расходов	1 558 882	100.0%	1 255 387	100.00%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	237 876	33.25%	259 339	39.2%
- по привлеченным средствам клиентов	237 419	33.19%	255 719	38.7%
- по выпущенным долговым обязательствам	-		8	0.0%
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	457	0.06%	3 612	0.5%

Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	202 676	28.33%	93 150	14.1%
Комиссионные расходы	13 942	1.95%	18 318	2.8%
Прочие операционные расходы	260 851	36.47%	290 220	43.9%
в т.ч. начисленные (уплаченные) налоги	9 417	1.32%	7 467	1.1%
Всего расходов	715 345	100.0%	661 027	100.00%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 9 месяцев 2015 года увеличились на 24,2%, составив 1588882 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 8,2% и составили 715345 тыс. руб.

Процентные расходы за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 8,3% и составили 237876 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 9 месяцев 2014 года составляют 234657 тыс. рублей и процент роста процентных расходов за 9 месяцев 2015 составит 1,4% или 3219 тыс. рублей в абсолютном выражении. Основной рост произошел “По депозитам клиентов - физических лиц”, за 9 месяцев 2015 года расходы составили 232573 тыс. рублей, рост на 14260 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что связано с ростом ставки по депозитам физических лиц на 31% при снижении средней суммы по вкладам на 19%. За 9 месяцев 2015 года наблюдается снижение расходов по депозитам юридических лиц, которое возникло из-за снижения средней суммы привлеченных средств за 9 месяцев 2015 года на 68% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Также произошло уменьшение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, которое возникло из-за снижения средней суммы привлеченных средств за 9 месяцев 2015 года на 95% 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 за 9 месяцев 2015 года по сравнению с 9 месяцами 2014 года с 14,1% до 28,3% или в 2,2 раза. Указанные расходы составили 202676 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 (0,89%) в общих расходах банка и составили 13942 тыс. рублей.

Значительную долю (70,85%) в общих расходах банка за 9 месяцев 2015 года заняла статья «Прочие операционные расходы», значение которой по сравнению с 9 месяцами 2014 года увеличилось на 25% и достигло 1104388 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 10,1% или на 29369 тыс. рублей в абсолютном выражении. За 9 месяцев 2015 года по сравнению с 9 месяцами 2014 года снизились расходы на содержание персонала на 21,6% или

на 37256 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.

Основными статьями прочих операционных расходов за 9 месяцев 2015 года, помимо расходов на содержание персонала, являются:

- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, они составили 50304 тыс. рублей. Рост данных расходов за 9 месяцев 2015 года составил 21,7% или 8957 тыс. рублей. Основной рост по статье "Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу". За 9 месяцев 2015 года арендная плата составила 26969 тыс. рублей, за 9 месяцев 2014 года – 20543 тыс. рублей, рост на 6426 тыс. руб.:
 - 1) В 2015 году "Расходы по аренде помещения г. Москва" составили 7891 тыс. рублей., в 2014 году данных расходов нет.
 - 2) В 2015 году закрыли несколько дополнительных офисов, за 9 месяцев 2014 года расходы по аренде этих офисов составили 4109 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 года – 819 тыс. рублей. (снижение расходов на 3290 тыс. рублей)
- Также возросла статья расходов "Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности" на 1 375 тыс. рублей или на 17%;
- организационные и управленческие расходы за 9 месяцев 2015 года составили 43730 тыс. рублей и, по сравнению с 9 месяцами 2014 года, снизились на 2,5% или на 1101 тыс. рублей, в том числе снижение по расходам на страхование, охрану, услуги связи и рекламу;
 - амортизация составила 14465 тыс. рублей. За 9 месяцев 2015 года снижение данной статьи составило 22,3% или 4152 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 в III квартале 2015 года оказали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде Республики Татарстан и России в целом:

По данным Центробанка, за 8 месяцев 2015 года российские банки суммарно получили 76 млрд. рублей прибыли: получается, что после июльского убытка на 17,4 млрд. рублей финансисты в августе заработали 33 миллиарда.

Неудивительно, что 21 сентября Центробанк снова продлил действие антикризисного плана для финансистов. В частности, для расчета обязательных нормативов банкам разрешили использовать курс доллара в 55 рублей (ранее – 45 рублей), евро – 64 рубля (ранее – 52 рубля), британского фунта – 86 рублей, швейцарского франка – 58 рублей, курс 100 японских иен – 46 рублей. Кроме того, регулятор пролонгировал возможность не учитывать изменение финансового положения заемщика при расчете качества обслуживания долга в случае, если причиной ухудшения стали западные санкции.

Татарстанские банки, по уже сложившейся традиции, шли в противовес российским коллегам, получив в августе убытки почти на 530 млн. рублей. Впрочем, это можно считать неплохим результатом: месяцем ранее потери превысили 1,7 млрд. рублей, а в июне достигали 1,65 млрд. рублей.

Итоговый отрицательный результат обеспечили два крупнейших банка республики (Ак Барс и Татфондбанк), который их коллеги не смогли компенсировать общими стараниями (прибыльными на 1 сентября были 16 кредитных организаций против 15 на 1 августа текущего года).

Падение прибыли, снижение качества активов и курс на ужесточение политики ЦБ заставляют банки увеличивать капитал, что не вызывает у них энтузиазма. С 1 января 2016 года регулятор вводит для всех кредитных организаций надбавку для поддержания достаточности капитала в размере 0,625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0,625 п. п. ежегодно до 2,5% к 1 января 2019 года. Размер так называемой антициклической надбавки на следующий год предполагается установить на нулевом уровне, а для системообразующих банков введут надбавку к достаточности капитала за системную значимость (0,15% взвешенных по риску активов с поэтапным повышением ежегодно до 1% к 1 января 2019 года).

В Татарстане нынешним летом все это вызвало волну докапитализаций банков. Надо сказать, что капитал увеличивали не только гиганты, но и средние по размеру банки. В целом капитал местных банков за месяц прибавил 10%, а год к году — 24,4%. Тем не менее наметилась тенденция к снижению столь важного показателя, как покрытие активно растущих активов капиталом: улучшить соотношение смогли лишь 6 банков (в основном те, кто в последние два месяца провел докапитализацию или привлек деньги со стороны).

Как свидетельствуют данные финансового рейтинга «Банки.ру», в августе активы российских банков увеличились умеренно, на 3,1 трлн. рублей, и на 1 сентября составили 76,3 триллиона. Быстрее других «накачивались» гиганты: активы кредитных организаций из Топ-30 увеличились на 5,25% при среднем значении по всей системе в 4,26%. И только четверть банков активы теряли.

Активы-нетто банков Татарстана в августе выросли на 42,6 млрд. рублей, в 4 раза превысив июльские темпы. Лишь 4 татарстанских банка сократили свои активы.

В августе российские банки увеличили кредитный портфель на 3,7%, при этом объем корпоративных займов вырос на 5%, а ссуд населению — всего на 0,3%.

В Татарстане картина не слишком отличается от общероссийской. Объем кредитования физических лиц вырос лишь на 1,1% (на 940 млн. рублей). В корпоративном секторе другая картина: здесь 15 из 21 местного банка увеличили объем выданных займов, а прирост совокупного портфеля составил 4,9% или 18,3 млрд. рублей.

В августе 2015 года граждане принесли в татарстанские банки 12,5 млрд. рублей (прирост — 5,1%, по России объем депозитов увеличился на 3,5% до 21 трлн. рублей). Для сравнения: суммарно в июне-июле вкладчики положили на счета только 10 миллиардов.

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

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. По состоянию на 01.10.2015 года изменений в составе коллегиального исполнительного органа не было. Годовым общим собранием акционеров АО «Автоградбанк» 17.06.2015 года были избран следующий состав Совета директоров:

1. Авхадеев Рамиль Мукатдасович;
2. Геллер Яков Вениаминович;
3. Голикова Диляра Владиславовна;
4. Догадина Майя Владимировна;
5. Кальянов Илья Владимирович;
6. Лябигина Любовь Дмитриевна;
7. Муратова Гюзель Ринатовна;
8. Сигал Павел Абрамович;
9. Хамидуллина Эльвира Фоатовна.

Председателем Совета директоров является Сигал Павел Абрамович; заместителем Председателя Совета директоров – Голикова Диляра Владиславовна.

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 течение 9 месяцев 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 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Наличные средства	321 408	277 563
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	141 139	257 568
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTатах	2 196	3 769
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резIDENTатах	27 073	34 952
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 412	2 069
Денежные средства и их эквиваленты	495 228	575 921

Остатки денежных средств, отраженных в балансе банка на 01 октября 2015 г. составляют 495 228 тыс. рублей (на 01.10.2014 г. - 575 921 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 35 373 тыс. руб. (01.10.2014 г.: 38 705 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 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	49 274	49 115
Акции ОАО Сбербанка России	607	612
Облигации Федерального Займа Министерства Финансов	48 667	48 503

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, на конец 3 квартала 2015 г. и на конец 3 квартала 2014 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 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+ стр.8), в том числе:	4 066 876	4 132 616
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 999 239	1 797 442
1.1	Добыча полезных ископаемых	3 200	2 900
1.2	обрабатывающие производства	297 951	143 050
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	15 935	20 374
1.4	Строительство	77 569	112 489
1.5	транспорт и связь	311 301	348 736
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	670 623	610 294
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 150	22 842
1.8	прочие виды деятельности	279 518	347 063
1.9	на завершение расчетов	280 992	189 694
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	78 999	29 795
	<i>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 920 240	1 767 646
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 487 772	1 688 760
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	37 717	49 003
2.2	ипотечные жилищные ссуды	579 010	591 885
2.3	Автокредиты	64 136	90 187
2.4	иные потребительские ссуды	806 909	957 685
3	Депозиты в Банке России	265 000	530 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	50 000	1 011
5	Ученные векселя	4 649	1 534
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	70 314	21 510
7	Вложения в приобретенные права требования	188 725	91 182
8	Гарантии просроченные	1 177	1 177
	Резервы на возможные потери	575 697	395 715
	Чистая ссудная задолженность	3 491 179	3 736 901

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

(В тысячах рублей)

	На 01.10. 2015 г.	На 01.10. 2014 г.
Вложения в долевые обязательства:		
Корпоративные акции	305	439
Пая паевых инвестиционных фондов	22 490	22 013
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0
Резервы на возможные потери	(10 616)	(4 564)
Итого	12 179	17 888

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

- котируемые акции российских предприятий - вложения 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;
- паи паевых инвестиционных фондов отраженные по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок, а также паи паевых инвестиционных фондов отраженные по цене приобретения.

По состоянию на 01 октября 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 3 кварталов 2015 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не переквалифицировались в другую категорию.

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

- котируемые акции российских предприятий - вложения 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%;
- паи паевых инвестиционных фондов отраженные по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок, а также паи паевых инвестиционных фондов отраженные по цене приобретения.

По состоянию на 01 октября 2014г. 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 3 квартала 2014 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не переквалифицировались в другую категорию.

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 октября 2015 г. и на 01 октября 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)

	На 01.10. 2015 г.	На 01.10. 2014 г.
Основные средства	623 402	651 227
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	61 318	23 980
Нематериальные активы	66	0
Капитальные вложения	5 522	5 572
Внеоборотные активы	58 508	30 743
Материальные запасы	2 750	5 050
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	751 566	716 572
Амортизация	148 348	159 907
Резерв на возможные потери	4 684	6 128
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по остаточной стоимости	598 534	550 537

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 01.10. 2015 г.			На 01.10. 2014 г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего		31 071	31 071		23 155	23 155
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам		23 896	23 896		17 977	17 977
Требования по кредитным договорам		1 009	1 009		504	504
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		6 164	6 164		4 613	4 613
Прочее		2	2		61	61
Нефинансового характера, всего	903	66 628	67 531	1 128	45 136	46 264
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		32 249	32 249	469	8 519	8 988
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		505	505		1 534	1 534
Требования по возмещению расходов		14 105	14 105		8 878	8 878
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам	903	5 487	6 390	565	5 759	6 324
Прочее		14 282	14 282	94	20 446	20 540
Итого до вычета резерва	903	97 699	98 602	1 128	68 291	69 419
Резерв под возможные потери по прочим активам	X	X	32 411	X	X	23 739
За вычетом резервов на возможные потери			66 191			45 680

2.8. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.15 года и на 01.10.2014 года привлеченных кредитов и депозитов от кредитных организаций не было.

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

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г.
Юридические лица	673 439	804 150
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	632 646	763 250
Срочные депозиты	40 793	40 900
Физические лица	3 026 505	3 079 355
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	316 120	262 876
Срочные депозиты	2 710 385	2 816 479

Итого	3 699 944	3 883 505

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:

	На 01.10.2015 г.	На 01.10. 2014 г.	<i>(в тысячах рублей)</i>
Векселя	0	1 000	

По состоянию на 01 октября 2015 года выпущенных векселей нет. По состоянию на 01 октября 2014 года выпущенные векселя Банка являются беспроцентными простыми.

Векселей, не предъявленных к исполнению в срок, на Балансе банка по состоянию на 01.10.15 г. и по состоянию на 01.10.2014 г. нет.

2.11. Прочие обязательства

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

	На 01.10.2015 г.			На 01.10. 2014 г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего в том числе:	2	83 841	83 843	1 086	62 442	63 528
Обязательства по процентам и купонам	2	18 829	18 831	70	1 379	1 449
Расчеты по переводам		4	4	1 016	446	1 462
Обязательства по погашению кредитов, выданных с использованием средств МСК		56 419	56 419		54 487	54 487
Прочее		8 589	8 589		6 130	6 130
Нефинансового характера, всего в том числе:		20 223	20 223		21 049	21 049
Резервы предстоящих расходов		0	0		1 005	1 005
Расчеты с бюджетом и внебюджетными Фондами		4 667	4 667		3 259	3 259
Дивиденды		0	0		0	0

Кредиторская задолженность		1 470	1 470		4 559	4 559
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		3 786	3 786		4 062	4 062
Прочее		10 300	10 300		8 164	8 164
Итого	2	104 064	104 066	1 086	83 491	84 577

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

	На 01.10.2015 г.		На 01.10. 2014 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

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

Акции, принадлежащие кредитной организации – отсутствуют.

Банк в течение 9 месяцев 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 01.10.2015 г.	на 01.10.2014 г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	-809	+ 862

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

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

	На 01.10.2015 г.	На 01.10.2014 г. (в тысячах рублей)
Налог на имущество	7011	5 361
Транспортный налог	49	44
НДС, уплаченный за товары и услуги	59	21
Налог на землю	562	524
Уплаченная госпошлина	13	50
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ) по ставке 15%	308	335
Налог на прибыль, в том числе:	1415	1 132
<i>-Налог на прибыль при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	0	11 856
<i>-Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	1415	(10 724)
ИТОГО	9 417	7 467

В течение 2014-2015 годов 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>9 мес. 2015 года</i>	<i>9 мес. 2014 года</i>
Заработка плата и премии	103 320	126 257
Отчисления на социальное обеспечение и прочие	30 516	38 176

налоги с фонда оплаты труда		
Прочие расходы на содержание персонала	1 381	5 833
Расходы на персонал итого:	135 217	170 266
Списочная численность персонала, чел.	549	539

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

	<i>9 мес. 2015 года</i>	<i>9 мес. 2014 года</i>
Заработка плата	100 682	107 372
Выплата по договорам ГПХ	457	861
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 816	3 542
Оплата больничных листов за счет работодателя	365	295
Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год	-	14 187
Заработка плата и премии	103 320	126 257

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 9-ти месяцев 2015-2014 г, Банком не производилось.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

За 9 месяцев 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 03.12.2012 г. №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.)

№ п.п.		на 01.10.2015	на 01.10.2014
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	569 900	665 389
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	619 951	617 238
5	Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:	(148 853)	(49 751)
	<i>Нематериальные активы</i>	(26)	0
	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(38)	0
	<i>Убыток текущего года</i>	(148 789)	(49 751)
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	315 953	317 862
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
7	Прироста стоимости имущества	255 934	255 943
8	Субординированные депозиты	0	1 900
	Всего капитал	884 953	983 251

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организацией 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 сценарий 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.

4.2. 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 01.10.2015 составляет 884 953 тыс. рублей (на соответствующую дату прошлого года 983 251 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2015 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составил 17,21 % (01.10.2014г. 18,6%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

4.3. Информация о показателе финансового рычага

Причина изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период является снижение Основного капитала на 71 289 тыс. руб. за счет увеличения убытка текущего года, уменьшающего показатели базового капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату
		01.10.2015	01.01.2015
1	Основной капитал, тыс. руб.	569 000	640 289
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 479 021	4 120 717
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.7	15.5

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.

Основные методы управления кредитным риском:

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 управляемая 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 01.10.2015 г.

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н 6 (не выше = 25%)	17.21
максимальный размер крупных кредитов Н 7 (не выше 800%)	104.79
максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н 9.1 (не выше = 50%)	0.09
совокупная величина риска по инсайдерам банка Н 10.1 (не выше 3%)	1.9

Риск ликвидности. Цель управления риском ликвидности – обеспечение текущей и перспективной платежеспособности банка при максимально эффективном размещении ресурсов, соблюдении нормативных требований ЦБ РФ. Банком разработана система управления ликвидностью, целью которой является обеспечение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

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	01.07.2015	01.10.2015
H2 (не ниже 15%)	69.83	105.85	109.48	67.42	73.79	81.22	81.41
H3 (не ниже 50%)	105.84	112.62	109.47	88.20	81.70	102.79	94.52
H4 (не выше 120%)	78.47	66.43	63.10	68.19	65.61	63.57	85.56

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности на 01.10.15 г. 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:

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

Операционный риск внешних обстоятельств, находящиеся 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 по состоянию на 01.10.2015 г. составило 17.2%.

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, подлежат 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 просроченных и реструктурированной задолженности

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

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

По состоянию на 01.10.2015 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	
1	2	3	4	5	6	7	9
1	представленные кредиты	3487011	192440	80877	53024	314289	550653
2	межбанковские кредиты и депозиты	50000					432564
3	учтенные векселя	4649					
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199				6199	6199
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	182526		3068	1384	25300	102520
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	70314				38191	33790

7	корреспондентские счета	32895					142	142
8	требования по получению процентных доходов	24917	371	420	17	7832	X	6147
9	прочие требования	120914	1	24	0	1859	42188	42188
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3979425	192812	84389	54425	355479	739929	623586

По состоянию на 01.10.2014 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	фактически сформированый
1	представленные кредиты	2	3	4	5	6	7	8
1	межбанковские кредиты и депозиты	3743342	55952	89879	39278	258476	368585	9
2	учтенные векселя	1011	1534				10	10
3	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199					0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	84983	4697	1738	567	3628	31878	6199
5								

6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21510					11465	6750
7	вложения в ценные бумаги	22114						
8	корреспондентские счета	43256					4564	4564
9	требования по получению процентных доходов	18521	292	756	270	4292	219	219
10	прочие требования	25790	28	21	1416	2229	X	4606
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3711120	58709	92394	132555	264997	442362	424170

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О первиче, 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 01.10.2015 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 учетом обеспече ния	расчетн ый с учетом обеспече ния	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3487011	712724	1628968	716979	145856	282484	550653	432564	432564	34613	71753	60645	265553
2	межбанковские кредиты и депозиты	50000	50000											
3	ущенные векселя	4649	1068	3581										
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199						6199	6199	6199				6199
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	182526	13750	18471	18178	93491	38636	102520	102520	102520	492	4481	61400	36147
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	70314	150											
7	корреспондентские счета	32895	18646	14249				69274	890	38191	33790	33790	32900	890
8	требования по получению процентных доходов	24917	3461	13032	1753	886	5765	X	X	6147	297	400	322	5128

9	прочие требования	120914	51769	7811	35787	668	24879	42188	42188	803	16303	218	24864
10	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3979425	851568	1686132	772697	310175	358853	739929	617297	623586	36383	92937	155435
11	ссуды реструктурированные	35618	1041	31688	2729	160	4093	1355	1355	431	764		160

По состоянию на 01.10.2014 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 по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	предоставленные кредиты	3486202	830402	1912674	448122	99231	195773	368585	350502	350502	46297	62398	55965	185842
2	межбанковские кредиты и депозиты	1011	0	1011				10	10	10	10	10		
3	ущтенные векселя	1534	1534					0	0	0	0	0		
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6199						6199	6199	6199			6199	

5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	84983	1966	37670	3182	28740	13425	31878	31878	1051	722	16680	13425
6	Вложения в ценные бумаги	22114	495	498	21021		100	4564	4564	4564	50	4414	0
7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21510											100
8	Корреспондентские счета	43256	21295	21961						219	x	219	219
9	Требования по получению процентных доходов	18521	3180	9643	1362	392	3944	x	x	4606			
10	Прочие требования	25790	4965	74	1522	541	18688	19442	19442	19442	1	401	204
11	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3711120	863837	1983531	475209	149404	239139	442362	419345	424170	47903	68387	18688
12	Ссуды реструктурированные	3580	144	3276	160				235	235	197	38	

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 01.10.2015 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательст- в	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	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, 1 числе:	312090	111309	200774	4	0	3	6096	4814	4814	4810	1	0	3
1.1	со сроком более 1 года	69119	48787	20332	0	0	0	591	586	586	586	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1000	0	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
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), числе: со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	313090	112309	200774	4	0	3	6096	4814	4814	4810	1	0	3
6.1		69119	48787	20332	0	0	0	591	586	586	586	0	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	42051	0	42051	0	0	0	455	455	455	455	455	455	455	455	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	42051	0	42051	0	0	0	455	455	455	455	455	455	455	455	0	0	0

По состоянию на 01.10.2015 г. условные обязательства кредитного характера составили 355141 тыс. руб., из которых 99,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по условным обязательствам кредитного характера, относящиеся ко второй категории качества, составляют 99,9 % от совокупной суммы фактически созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.10.2014 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный с учетом обеспечен ия	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V		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, числе:	227484	141517	85913	26	0	28	3019	2417	2417	2384	5	0	28
1.1	со сроком более 1 года	93566	44693	48873	0	0	0	1387	876	876	876	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:		174344	174344	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	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	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:	401828	315861	85913	26	0	28	3019	2417	2417	2384	5	0	28	
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	93566	44693	48873	0	0	0	1387	876	876	876	0	0	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	46456	0	46456	0	0	0	471	471	471	471	0	0	0	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	46456	0	46456	0	0	0	471	471	471	471	0	0	0	

По состоянию на 01.10.2014 г. условные обязательства кредитного характера составили 448284 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 98,8 % 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 1-9 месяцев 2015 года и 1-9 месяцев 2014 года, представлена ниже:

	(в тысячах рублей)			
	За 1-9 месяцев 2015 года		За 1-9 месяцев 2014 года	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	948	50 220	10 000	233 619
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	49 033	11 317	10 004	203 015

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 1-9 месяцев 2015 и 1-9 месяцев 2014 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1-9 месяцев 2015 года		За 1-9 месяцев 2014 года	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	10 044	57 950	79 864	67 278
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	10 443	59 871	94 636	58 998

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2015 г.		На 01.10.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	828	129 881	48 971	126 249
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 564	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	41	84 873	11 753	261
в т.ч. по просроченной задолженности	0	29 560	0	0

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2015 г.		На 01.10.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	5	974	0	35 537
Срочные вклады и депозиты	0	7 807	7 042	16 693
Субординированный депозит	0	0	0	19 000

В течение 1-9 месяцев 2015 года и 1-9 месяцев 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 01.10.2015 г. составила 0,82 млн. руб., или 0,02 % всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.10.2014 г. составила 49 млн. руб., или 1,19 % всей ссудной задолженности.

Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1-9 месяцев 2015 года составил 0,95 млн. руб. Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 1-9 месяцев 2014 года составил 98,9 млн. руб.

В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.10.2015 г. составляли 0,09% (0,79 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.10.2014 г. составляли 3,79% (37,2 млн. руб.), *при нормативе 50%*.

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.10.2015 г. составляет 15,38% (136 млн. руб.) от капитала банка, *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер риска на одного заемщика 01.10.2014 г. составляет 17,29% (170 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*.

5.5. Информация о сделках по уступке прав требований.

В большинстве случаев путем заключения договора цессии осуществляется уступка требования. По договору цессии право (требование), принадлежащее кредитору (цеденту) на основании обязательства, передается им другому лицу (цессионарию). Сделка по уступке права требования представляет собой действие первоначального кредитора по отказу от своих прав в отношении должника и передаче их новому кредитору. Договор цессии может заключаться между юридическими, физическими лицами, предпринимателями (ИП).

Закладная учитывается в банке как ценная бумага (вложения в ценную бумагу).

У первого кредитора в бухгалтерском учете отражаются:

- Задолженность по кредитному договору на соответствующих счетах;
- Задолженность по процентам на соответствующих счетах;
- Обеспечение, удостоверенное закладной, на счете № 91311;
- Ценная бумага на счете 98050.

При передаче прав по закладной новому лицу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с главой 3 Приложения № 11 к Правилам № 385-П с использованием счета №№ 61214.

Банком заключен договор уступки прав (требований) на сумму 49 374 тыс. руб. Заключение договоров уступки прав (требований) по мнению Банка должно минимизировать кредитные риски не возвратности данных ссуд, гарантированность их возвратности согласно положительного финансового состояния организаций, принявших обязательства по погашению задолженности по заключенным договорам уступки прав (требований). По состоянию на 01.10.2015 г. остаток по договорам уступки прав (требований) составляет 49 274 тыс. руб.

5.6. 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

	<i>9 мес. 2015 года</i>	<i>9 мес. 2014 года</i>
Списочная численность персонала, чел	549	539
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	47	45
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	23564	29 413
<i>в том числе:</i> <i>выходные пособия</i>	-	1 292
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	17.4	23.3

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда и системе вознаграждения АО «Автоградбанк», утвержденным решением Совета директоров.

5.7. 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, в установленные сроки.

ВРИО Председателя Правления

Г.Р.Муратова

Главный бухгалтер

Т.А.Володикова

30.10.2015

