

**Пояснительная записка
к годовому отчету
ЗАО «Автоградбанк» за 2012 год.**

Содержание

1.	Существенная информация о Банке	4
1.1.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений организации.....	4
1.2.	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	6
1.3.	Информация о направлениях деятельности Банка, (предлагаемых банковских продуктах юридическим и физическим лицам).....	6
1.4.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.....	30
1.5.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	30
1.6.	Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	31
1.7.	Информация о перспективах развития банка	32
1.8.	Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.....	33
1.9.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год:.....	37
1.10.	Информация об органах управления Банка	38
1.11.	Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.....	39
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.....	40
2.1.	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	40
2.1.1.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	40
2.1.2.	Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.....	42
2.2.	Риски.....	44
	Кредитный риск.	45
	Сведения об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери	47
	Сведения о величине сформированных резервах на возможные потери.	50

Риск ликвидности.	54
Процентный риск.	57
Операционный риск.	57
Рыночный риск.	58
Риск потери деловой репутации.	58
Правовой риск.	59
Стратегический риск.	59
2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.	60
2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.	62
2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.	65
2.6. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.	65
2.7. Сведения о прекращенной деятельности.	66
2.8. Информация о разводненной прибыли на акцию:	66
3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.	66
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.	66
3.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику в 2012 году.	70
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.	71
3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.	72
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.	73
3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.	74
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.	75
3.8. Информация об изменениях в учетной политике на 2012 год.	75
3.9. Публикация пояснительной записки.	76

1. Существенная информация о Банке

Закрытое акционерное общество «Автоградбанк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на основании лицензий от 24 сентября 2012 года №1455 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Банковской Ассоциации Татарстана, аффилированным участником Международных платежных систем VISA International, участником платежных систем «MIGOM», «CONTACT», «Юнистрим», «WESTERN UNION», «Золотая Корона», а также систем денежных переводов «Быстрая почта» и «MoneyGram». Банк также является членом S.W.I.F.T. , представляющий услуги по международному электронному финансовому документообороту. Банк является участником системы страхования вкладов.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений организации

Согласно стратегии развития в 2012 году Автоградбанк продолжил активно работать в сфере расширения сети филиалов и дополнительных офисов. Банк увеличил количество офисов как в родном для себя регионе – республике Татарстан, так и на рынках новых регионов в различных федеральных округах России. В 2012 году география присутствия Автоградбанка распространилась на Центральный (г. Рязань), Южный (г. Волгоград и г. Астрахань) и Уральский (г. Челябинск) федеральные округа.

В 2012 году были открыты:

- 3 филиала банка:
 - Волгоградский филиал: Волгоградская обл., г. Волгоград, б-р 30-летия Победы, д. 74 А;
 - Рязанский филиал: Рязанская обл., г. Рязань, ул. Татарская, д. 91;
 - Челябинский филиал: Челябинская обл., г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 11 «Б».
- 2 дополнительных офиса:
 - РТ, г. Бавлы, ул. Ленина, д. 15, пом. 26
 - РТ, г. Тетюши, ул. Карла Либкнехта, д. 9
- 1 операционный офис:
 - Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Бакинская, д. 122

На сегодняшний день банк представлен в 40 точках продаж, в том числе банк имеет 6 самостоятельных филиалов, 18 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 10 операционных офисов и 1 ППКО (передвижной пункт кассовых операций).

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, 43.

Адреса филиалов и дополнительных офисов ЗАО "Автоградбанк":

Центральный офис - г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, 43.

Передвижной Пункт Кассовых операций - РТ, г. Елабуга, пр. Нефтяников, д. 47

Филиалы:

1. Альметьевский филиал – РТ, г. Альметьевск, ул. Нефтяников, д.10«А»
2. Заинский филиал – РТ, г. Заинск, ул. Чапаева д. 8
3. Казанский филиал – РТ, г. Казань, ул. Парижской Коммуны, д. 14
4. Волгоградский филиал – Волгоградская обл., г. Волгоград, б-р 30-летия Победы, д. 74 А
5. Рязанский филиал – Рязанская обл., г. Рязань, ул. Татарская, д. 91
6. Челябинский филиал – Челябинская обл., г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 11 «Б»

Дополнительные офисы:

1. РТ, г. Наб. Челны, пос. ГЭС, пр. Мусы Джалиля, д. 54 (8/31)
2. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, пр. Московский д. 161 (30/18)
3. РТ, г. Наб. Челны, ул. Шамиля Усманова, д. 125 (50/10)
4. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, ул. Кол Гали, д. 6 (58/22)
5. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, б-р Камала, д. 18«А» (27/06а)
6. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, пр. Сююмбике, д. 29 «Б» (14/05)
7. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, пр. Чулман, д. 37/08
8. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, пр.Московский, д. 128 «А», ТЦ «Тулпар»
9. РТ, г. Наб. Челны, пос. ЗЯБ, пр-т Х. Такташа, д. 8 (19/25)
10. РТ, г. Нижнекамск, ул. 30 лет Победы, 12/19
11. РТ, г. Нижнекамск, ул. Сююмбике, д. 76
12. РТ, г. Елабуга, пр. Нефтяников, д. 47 (ППКО)
13. РТ, г. Альметьевск, ул. Герцена, д. 80 «А»
14. РТ, г. Лениногорск, ул. Куйбышева, д. 7
15. РТ, г. Казань, ул. Восстания, д. 100 (Технополис «Химград»)
16. РТ, г. Казань, ул. Чистопольская, д. 64
17. РТ, г. Бавлы, ул. Ленина, д. 15, пом. 26
18. РТ, г. Тетюши, ул. Карла Либкнехта, д. 9

Операционные кассы вне кассового узла:

1. РТ, г. Наб. Челны, Новый город, ул.Х.Туфана, д.43 (14/20)
2. РТ, г. Казань, ул. Пушкина, д. 5
3. РТ, г. Казань, ул. Беломорская, д. 260
4. РТ, г. Заинск, ул. Ленина, д. 21 «А»

Операционные офисы:

1. РТ, г. Альметьевск, ул. Ленина, д. 99
2. РТ, г. Нижнекамск, ул. Корабельная, д. 27
3. РТ, г. Арск, ул. Советская Площадь, д.23
4. РТ, г. Буинск, ул. Ленина, д. 45
5. Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Кирова, д. 117
6. Удмуртская республика, г. Сарапул, ул. Интернациональная, д. 60
7. Удмуртская республика, г. Можга, ул. Можгинская, д. 45
8. Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Мира, д. 37

9. Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Комсомольская, д. 49
10. Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Бакинская, д. 122

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка, (предлагаемых банковских продуктах юридическим и физическим лицам)

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц
- Валютные операции
- Операции с ценными бумагами

➤ ***Кредитование юридических, индивидуальных предпринимателей и физических лиц*** - является основным направлением деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г. кредиты (за исключением кредитов, выданных кредитным организациям) в валюте баланса с учетом СПОД составляют 66,3% (увеличение доли по сравнению аналогичным показателем прошлого года, который составлял 46,8%).

Динамика остатка кредитных вложений в целом по банку:

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.	Отклонения 01.01.13 г. к 01.01.12 г.
Без учета МБК	4 813,2 млн. руб.	3 590,1 млн. руб.	рост на 34%
С учетом МБК	4 975,3 млн. руб.	4 010,1 млн. руб.	рост на 24%

Наибольшую долю (52%) в структуре кредитных вложений банка (без учета МБК) занимает остаток задолженности по кредитам юридических лиц, показавший на 01.01.13 г. рост на 48% по сравнению с 01.01.12 г. и превысивший в абсолютном выражении 2,5 млрд. рублей. Доля задолженности по кредитам индивидуальных предпринимателей

осталась практически на прежнем уровне, при этом ее значение достигло 0,6 млрд. рублей, прирост за прошедший год составил 29%. Остаток ссудной задолженности по кредитам физических лиц на 01.01.13 г. вырос по отношению к прошлому периоду на 20% и достиг 1,7 млрд. рублей. Тем не менее, портфель кредитов данной категории заемщиков показал снижение доли в структуре кредитных вложений банка (до 35%).

Структура кредитных вложений банка (по остатку задолженности без учета МБК):

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.	Отклонения 01.01.13 г. к 01.01.12 г.
Кредиты юридическим лицам	2 502,9 млн. руб. (52%)	1 695,6 млн. руб. (47,2%)	рост на 48%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	625,4 млн. руб. (13%)	484,8 млн. руб. (13,5%)	рост на 29%
Кредиты физическим лицам	1 684,8 млн. руб. (35%)	1 409,7 млн. руб. (39,3%)	рост на 20%
Итого (без учета МБК)	4 813,2 млн. руб.	3 590,1 млн. руб.	рост на 34%

Объем выданных кредитов за 2012 год показал существенной рост по отношению к 2011 году и достиг 19,6 млрд. рублей без учета МБК и 84,5 млрд. рублей с учетом МБК (рост на 61% и 74% соответственно).

Объем выданных кредитов в целом по банку:

	2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
Без учета МБК	19 590,8 млн. руб.	12 169,2 млн. руб.	рост на 61%
С учетом МБК	84 489,9 млн. руб.	48 480,2 млн. руб.	рост на 74%

Структура выданных кредитов без учета МБК претерпела существенные изменения: произошел значительный рост доли (на 13,4%) кредитов, выданных юридическим лицам, и напротив снизилась доли кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям и населению (на 2,1% и 11,3% соответственно).

В 2012 году банк практически удвоил объем кредитования юридических лиц, значение данного показателя достигло 14,3 млрд. рублей. Почти на четверть по сравнению с 2011 г. увеличился объем кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, составивший 1,4 млрд. рублей. Объем розничного кредитования показал меньший темп

роста (на 3% по сравнению с 2011 г.), при этом в абсолютном выражении данный показатель приблизился к 4 млрд. рублей.

Структура выданных кредитов без учета МБК:

	2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
Кредиты юридическим лицам	14 252,0 млн. руб. (72,7%)	7 222,4 млн. руб. (59,3%)	рост на 97%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 360,9 млн. руб. (6,9%)	1 097,1 млн. руб. (9,0%)	рост на 24%
Кредиты физическим лицам	3 977,9 млн. руб. (20,3%)	3 849,7 млн. руб. (31,6%)	рост на 3%
Итого (без учета МБК)	19 590,8 млн. руб.	12 169,2 млн. руб.	рост на 61%

Кредитование малого и среднего бизнеса

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса традиционно является одним из ключевых направлений деятельности Автоградбанка. Около 95% кредитного портфеля юридических лиц составляют кредиты именно этой категории клиентов.

Банк оказывает поддержку предприятиям разных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и других отраслей. Банк предлагает собственные виды кредитования, а также является оператором различных программ государственной поддержки малого и среднего бизнеса как федерального, так и республиканского уровней.

На 01.01.13 г. портфель кредитов данной категории клиентов вырос по сравнению с 01.01.12 г. на 42% и составил 2,9 млрд. руб.

Объем кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, в 2012 году вырос по отношению к 2011 году на 43% и составил 11,7 млрд. рублей.

	2012 год	2011 год	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Количество выданных кредитов МСБ	787 шт.	821 шт.	снижение на 4%
Объем выданных кредитов	11 667 млн. руб.	8 133 млн. руб.	рост на 43%

Около 80% от общего объема кредитования МСБ приходится на Операционный департамент банка. На Казанский филиал – чуть более 11%, на Альметьевский филиал – менее 9% от общего объема кредитов МСБ.

	Объем кредитов МСБ, млн. руб.	Доля, %
Операционный департамент	9 215	79%
Альметьевский филиал	1 016	8,7%
Заинский филиал	71	0,6%
Казанский филиал	1 343	11,5%
Волгоградский филиал	22	0,2%
Итого	11 667	100%

По данным Банковского Вестника РТ по итогам I полугодия 2012 года Автоградбанк занял 3 место по количеству прокредитованных предпринимателей и малых предприятий среди банков республики Татарстан.

В рэнкинге рейтингового агентства «Эксперт РА» по итогам I полугодия 2012 года Автоградбанк входит в число лидеров Приволжского федерального округа по объему выданных кредитов предприятиям МСБ, занимая 6 место. Среди банков России по этому показателю Автоградбанк занимает 37 место.

В декабре 2012 года Автоградбанк стал победителем Национальной банковской премии–2012 в номинации «За достижения в кредитовании малого и среднего бизнеса». Экспертный Совет Национальной банковской премии высоко оценил работу Автоградбанка в сфере кредитования малого и среднего бизнеса, а именно взаимодействие банка с профессиональными ассоциациями, внедрение продуктов под их нужды, участие в федеральных, республиканских и городских программах поддержки МСБ, проведение семинаров для повышения финансовой грамотности бизнесменов.

Столь высоких результатов банк достигает благодаря своему стремлению найти оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества с представителями малого и среднего бизнеса, в рамках которых банком разрабатываются **новые кредитные программы**.

В 2012 году в Набережных Челнах совместно с мэрией был запущен новый проект Автоградбанка – **программа кредитования Стартапов**. Его цель – помощь начинающим предпринимателям. Отличительной чертой данной программы является тесное взаимодействие между администрацией города, Советом молодых предпринимателей, банком и непосредственно потенциальным заемщиком. Все бизнес-идеи проходят

предварительный конкурсный отбор, победителями в котором становятся проекты в приоритетных для развития города отраслях. Заемщики по программе кредитования Стартапов получают массу преимуществ, как по залоговому обеспечению, так и по графику погашения данных кредитов.

В рамках данной программы в 2012 году были профинансированы 4 стартапа на общую сумму 1,8 млн. руб. Среди них такие проекты, как:

- оборудование парковочных мест внутри комплексов;
- приобретение широкоформатной печати для баннеров, наружной рекламы, печати фотообоев;
- установка массажных кресел в местах общественного пользования;
- запуск спортивно-развлекательного комплекса – Вейк-парк.

Поддерживая предприятия малого и среднего бизнеса, банк стремится стать **участником разнообразных программ федерального и республиканского значения.**

Так, на протяжении 8 лет Автоградбанк является оператором программ ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк», г. Москва). В 2012 году Автоградбанк заключил два договора с ОАО «МСП Банк» на общую сумму 100 млн. рублей: по программам: «ФИМ Целевой» (кредитование субъектов МСП сроком до 5 лет на цели внедрения инноваций и проведения модернизации бизнеса) и «МФО Банк» (кредитование субъектов МСП сроком до 3 лет на приобретение товарно-материальных ценностей, приобретение и ремонт основных средств, расширение деятельности или развитие существующего бизнеса.).

Кроме того, Автоградбанк сотрудничает с **НО «Гарантийного фонда Республики Татарстан»**, который предоставляет поручительство при недостаточности залога для получения кредитов субъектами малого и среднего предпринимательства. В 2012 году с Гарантийным фондом РТ заключены 2 соглашения о сотрудничестве с лимитом поручительств по кредитным договорам на сумму 28 млн. руб., по банковским гарантиям – на сумму 2 млн. руб.

Еще одним важным проектом, призванным поддержать развитие бизнеса предпринимателей, стало **трехстороннее соглашение, подписанное между бизнес-инкубатором города Набережные Челны, Автоградбанком и Гарантийным фондом республики.** Суть программы состоит в том, что резиденты бизнес-инкубатора в качестве частичного обеспечения по кредиту могут использовать поручительство от Гарантийного фонда РТ, а кредиты от банка они могут получить на более льготных условиях. Ведь не у всех предпринимателей есть возможность предоставить залог. Подписание данного соглашения открывает для предпринимателей новые возможности для развития бизнеса.

На протяжении нескольких лет Автоградбанк ведет активную работу с **Ассоциацией грузоперевозчиков Татарстана, Ассоциацией фермеров РТ, Ассоциацией предприятий малого и среднего бизнеса РТ** и пр.

Для членов Ассоциации грузовых автоперевозчиков банком реализуется программа **«Автомобилист»**, предназначенная для разнообразных целей связанных с деятельностью грузоперевозчиков (приобретение ГСМ, запчастей, приобретение и ремонт автотранспорта и т.п.). Количество кредитов с начала 2012 г. составило 56 штук на общую сумму 158,9 млн. руб., что на 3,1 млн. руб. больше, чем в 2011 году.

В рамках сотрудничества с Ассоциацией фермеров, крестьянских подворий и сельскохозяйственных потребительских кооперативов РТ в 2012 году банк реализовал несколько проектов по поддержке субъектов сельского хозяйства по программе **«Хозяин»**. Среди них проект по выращиванию птицы бройлеров с перспективой организации переработки и реализации мяса птицы на территории села Калинино Тукаевского района. Для реализации данного проекта фермеру ИП Ханову Р.Х. был выдан кредит на строительство и ввод в эксплуатацию двух птицеферм в селе Калинино, приобретение оборудования, покупку суточных цыплят-бройлеров.

Всего представителями фермерских хозяйств по программе **«Хозяин»** в 2012 году было оформлено 16 кредитов на общую сумму 12,5 млн. руб.

Для представителей малого бизнеса продолжала действовать программа **«Микрокредитование»**, по которой в 2012 году выдано 536 кредитов на общую сумму 357,3 млн. руб., что на 146 штук и 96,8 млн. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года (2011 г. – 390 кредитов на общую сумму 260,5 млн. руб.). Прирост объема кредитов по данной программе составил 37%.

Популярностью у клиентов банка пользуется и такой кредитный продукт как **Овердрафт**, отличительной особенностью которого является, во-первых, его доступность любому, даже самому маленькому предприятию, во-вторых, простота оформления. Именно ускоренный процесс оформления и согласования, имеющий для многих клиентов принципиальное значение, вызывает положительный отклик среди предприятий и предпринимателей, что отражается на объемах и динамике по данному продукту. Так, объем кредитов, выданных по программе **«Овердрафт»**, за 2012 год увеличился по сравнению с предшествующим годом в 2,5 раза и составил 11,4 млрд. руб. Таким образом, более 70% объема кредитов, выданных Автоградбанком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в 2012 году, приходится именно на овердрафт.

Среди отдельных наиболее крупных и интересных проектов кредитования в 2012 году можно назвать следующие:

ЗАО Холдинговой компании «Тулпар» оказана финансовая поддержка на строительство 2-й очереди торгово-выставочного комплекса «Тулпар» (общая площадь объекта 17 400 кв.м., торговая площадь – 4 580 кв.м.). Торжественное открытие объекта состоялось в ноябре 2012 г.

ООО «Автотехгаз» выдан кредит на строительство автокомплекса по предоставлению услуг для грузовых автомобилей на трассе М-7 в районе Промкомзоны ОАО «КамАЗ». Автокомплекс предоставляет следующие услуги: грузовая автомойка,

магазин автозапчастей, автосервис. Ранее за счет кредитных средств была произведена реконструкция газовой заправки в многотопливную АГЗС.

ООО «Реацентр Булак». Банк принял участие в финансировании социально значимого проекта по приобретению и реконструкции санатория по реабилитации и лечению детей с заболеваниями ДЦП в п. Луговое. Уже более 17 лет в санаториях Реацентра успешно применяют уникальный метод лечения детской неврологической патологии – микротоковую рефлексотерапию, который разрешен и рекомендован к применению Министерством здравоохранения и социального развития РФ. В 2013 году Реацентр планирует ввести в эксплуатацию санаторий и продолжить развитие данного вида деятельности в г. Калининград.

Также было произведено кредитование **ООО «ГК Профит»** на приобретение речного флота и земснаряда для добычи инертных материалов (обогащенная песчано-гравийная смесь, песок речной) со дна рек в состоянии естественной влажности. Данные материалы активно используются при строительстве жилых многоэтажных домов.

Альметьевский филиал

ООО «Карат-терминал». Альметьевский филиал тесно сотрудничает с ООО «Карат-Терминал», которое занимается оптовой торговлей строительно-отделочных материалов, с марта 2010 года. В 2012 году было оформлено 6 новых кредитных договоров, направленных на финансирование текущей деятельности – на закупку строительно-отделочных материалов, на приобретение оборудования, приобретения автотранспорта для ведения бизнеса. Всего за 2012 год выдано кредитных средств 270 млн. руб., с помощью которых ООО «Карат-Терминал» расширил географию своего присутствия, открыв магазин в г. Набережные Челны.

Активно сотрудничая с предприятием ООО «Карат-Терминал», Альметьевский филиал привлек на кредитование основного партнера предприятия **ИП Фаттахову З.Г.**, предоставив кредит в форме овердрафт лимитом 7 800 тыс. руб.

ООО «Автоштадт», осуществляющему торговлю автотранспортными средствами, в 2012 году Альметьевским филиалом открыт кредит в форме овердрафт с лимитом 7 300 тыс. руб. Цель кредита – финансирование текущей деятельности. За 4 квартал 2012 г. среднемесячные обороты ООО «Автоштадт» в Альметьевском филиале составили 22 млн. рублей.

ООО «Торговый дом Марти», созданное в конце 2011 г. на базе ИП Абдуллина М.З., занимается оптовой и розничной торговлей продуктами питания. Предприятию была открыта кредитная линия под лимит выдачи и договор овердрафта. Цель кредитования – финансирование текущей деятельности. За 2012 г. выдано кредитных средств в сумме 49 млн. руб., с помощью которых предприятие запустило собственное производство продуктов (рыбные пресервы и рыбная продукция, мясо птицы и др.).

Заинский филиал

Самым крупным заемщиком филиала в 2012 г. был **ООО «СвязьЦентр»**, которому выдано 2 кредита на приобретение грузового транспорта с прицепом на общую сумму 5,6 млн. руб.

По программе Автобизнес за 2012 г. Заинским филиалом выдано 8 кредитов на сумму 22,5 млн. руб.

Казанский филиал

ООО «Даль-Кама 1». В 2012 году оформлено 2 договора: кредитная линия под лимит задолженности на сумму 200 млн. руб., овердрафт на сумму 10 млн. руб. Кредиты, полученные на финансирование текущей деятельности, позволили увеличить объем продаж и повысить прибыль предприятия.

ООО «Строительная Компания «ЖилБытСтрой». Основными видами деятельности являются: работы по строительству дорог, сдача в аренду спецтехники и оказание строительных и погрузочных услуг с использованием спецтехники. В 2012 году Казанским филиалом выдан кредит на сумму 6 450 тыс. руб. по программе МСП банка на приобретение автотранспорта.

ООО «Бетон-Сервис» занимается производством бетона и железобетонных изделий. В 2012 году ООО «Бетон-Сервис» открыта кредитная линия под лимит выдачи на сумму 17 млн. руб. Кредитные средства направлены на приобретение транспорта.

Волгоградский филиал

ООО "Экоцентр" оказывает услуги населению, садоводческим товариществам, Управляющим компаниям, ТСЖ, торговым центрам и другим организациям по вывозу и утилизации твердых бытовых отходов на территории г. Волгограда и г. Волжского. В 2012 году Волгоградским филиалом выдан кредит на сумму 22 млн. руб. на покупку спецтехники – мусоровозов.

Потребительское кредитование

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает все новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала. Тем не менее, в продуктовой линейке банка представлены не только ипотечные, но и потребительские кредиты – максимально доступные и соответствующие потребностям разных слоев населения.

Удельный вес розничных кредитов в общей сумме выданных кредитов в 2012 году снизился по сравнению с показателем 2011 г. с 32% до 20%. При этом объем выдач потребительских кредитов показал небольшой темп роста (3% по сравнению с 2011 г.) и приблизился к 4 млрд. рублей. Количество выданных потребительских кредитов снизилось на 21% и составило 11 485 шт.

Изменений в структуре розничного портфеля в 2012 году не произошло. На долю ипотечного кредитования по-прежнему приходится 81% от общего объема кредитов физических лиц. На прочие потребительские кредиты – 19%.

Подразделение	Количество выданных кредитов, шт.		Отклонение 2012 г. к 2011 г.	Сумма выданных кредитов, млн. руб.		Отклонение 2012 г. к 2011 г.
	2012 год	2011 год		2012 год	2011 год	
ОД	5 359	8 059	сниж-е на 34%	1 941	1 763	рост на 10%
ипотечные кредиты	2 631	2 991	сниж-е на 12%	1 616	1 374	рост на 18%
прочие	2 728	5 068	сниж-е на 46%	325	389	сниж-е на 16%
Альметьевский ф-л	1 895	1 931	сниж-е на 2%	555	614	сниж-е на 10%
ипотечные кредиты	1 072	1 459	сниж-е на 27%	445	511	сниж-е на 13%
прочие	823	472	рост на 74%	110	103	рост на 7%
Заинский ф-л	425	477	сниж-е на 11%	143	144	сниж-е на 1%
ипотечные кредиты	207	249	сниж-е на 17%	80	90	сниж-е на 11%
прочие	218	228	сниж-е на 4%	63	54	рост на 17%
Казанский ф-л	3 780	3 994	сниж-е на 5%	1 335	1 329	рост на 0,5%
ипотечные кредиты	2 783	3 236	сниж-е на 14%	1 087	1 162	сниж-е на 6%
прочие	997	758	рост на 32%	248	167	рост на 49%
Волгоградский ф-л	11	-	-	3	-	-
ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-
прочие	11	-	-	3	-	-
Рязанский ф-л	15	-	-	1	-	-
ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-
прочие	15	-	-	1	-	-
Итого:	11 485	14 461	сниж-е на 21%	3 978	3 850	рост на 3%
ипотечные кредиты	6 693	7 935	сниж-е на 16%	3 229	3 137	рост на 3%
прочие	4 792	6 526	сниж-е на 27%	748	713	рост на 5%

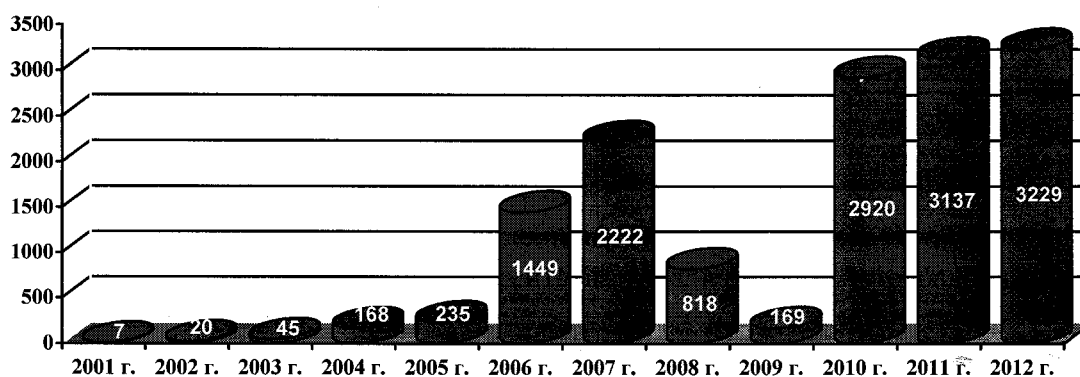
Ипотека

На протяжении нескольких лет Автоградбанк входит в число лидеров республиканского и российского ипотечного рынка.

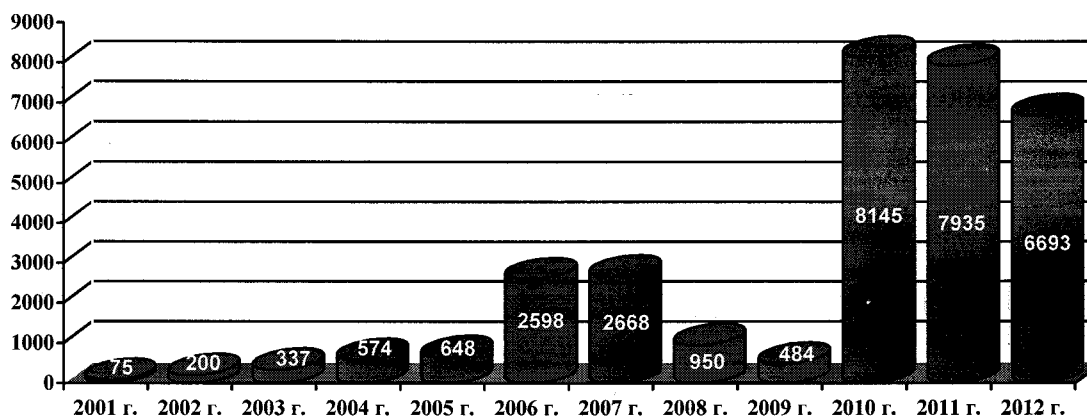
По данным ранкинга «Топ-30 банков по числу предоставленных ипотечных кредитов в 1 полугодии 2012 года» рейтингового агентства «Эксперт РА» Автоградбанк занимает 7 место среди банков России.

В Татарстане Автоградбанк является абсолютным лидером по количеству выданных ипотечных жилищных кредитов. По данным Национального Банковского Вестника РТ по итогам 9 месяцев 2012 года на долю Автоградбанка приходится 37% от общего объема выданных в республике ипотечных жилищных кредитов.

Динамика выдачи ипотечных жилищных кредитов за период с 2001 по 2012 гг. представлена в диаграммах:



■ Объем выданных ипотечных кредитов, млн. руб.



■ Количество выданных ипотечных кредитов, шт.

С 1999 года, когда Автоградбанк начал выдавать ипотечные кредиты, с его помощью решили свои жилищные проблемы свыше 30 тысяч семей.

В 2012 году улучшили свои жилищные условия 6 693 семьи, в т.ч. 5 788 семей путем использования средств материнского (семейного) капитала.

Тенденция снижения количества выдаваемых банком ипотечных кредитов, появившаяся в 2011 г., сохранилась и в 2012 г., на что повлияло существенное снижение по кредитам с использованием средств МСК (на 21% по отношению к 2011 г.). Данная тенденция вызвана, в первую очередь, ужесточением конкуренции на рынке ипотечного кредитования, а именно началом активной работы со средствами МСК другими банками.

В то же время, стоит отметить, существенный рост количества выданных ипотечных кредитов без использования средств МСК, которого банк добился в 2012 году – 43% по сравнению с 2011 г.

	2012 год	2011 год	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Количество выданных ипотечных кредитов, в т.ч.:	6 693	7 935	снижение на 16%
- с использованием МСК	5 788	7 304	снижение на 21%
- без использования МСК	905	631	рост на 43%

Сумма предоставленных населению кредитов на улучшение жилищных условий в 2012 г. увеличилась по сравнению с 2011 г. на 3% и составила 3 229 млн. руб. Единственным подразделением, показавшим рост объема ипотечных кредитов в прошедшем году оказался Операционный департамент банка.

Выдачу ипотечных кредитов по структурным подразделениям конкретизирует следующая таблица:

Подразделение	Количество кредитов, шт.		Отклонение 2012 г. к 2011 г.	Сумма кредитов, млн. руб.		Отклонение 2012 г. к 2011 г.
	2012 год	2011 год		2012 год	2011 год	
ОД	2 631	2 991	сниж-е на 12%	1 616	1 374	рост на 18%
Альметьевский ф-л	1 072	1 459	сниж-е на 27%	445	511	сниж-е на 13%
Заинский ф-л	207	249	сниж-е на 17%	80	90	сниж-е на 11%
Казанский ф-л	2 783	3 236	сниж-е на 14%	1 087	1 162	сниж-е на 6%
Итого	6 693	7 935	сниж-е на 16%	3 229	3 137	рост на 3%

В ноябре 2012 года банк заключил соглашение о сотрудничестве с новой рефинансирующей компанией – ОАО «Инвестиционный торговый банк». По программе данного банка клиенты имеют возможность оформить ипотечный кредит на приобретение жилья как на первичном и вторичном рынке, так и на дом с земельным участком. Значимыми преимуществами данных программ для клиентов являются относительно небольшой размер первоначального взноса (20%) и отсутствие необходимости подтверждать свои доходы справкой 2-НДФЛ. В декабре 2012 года по данной программе было оформлено 6 договоров на общую сумму 8,1 млн. рублей.

В 2012 году Автоградбанк принял участие в реализации пилотных проектов АРИЖК «Обратная ипотека» и «Переезд».

Благодаря программе «Обратная ипотека» лица, достигшие пенсионного возраста, могут улучшить свое финансовое состояние, а также претворить в жизнь те планы, на которые у них не было материальных возможностей, например, съездить на отдых, сделать ремонт или просто поправить свое здоровье. Основным условием по данному кредиту является необходимость заложить свое жилье. При этом за заемщиком сохраняется право проживать в заложенной квартире.

Программа «Переезд» была разработана и внедрена для двух категорий граждан:

- тех, кто решил улучшить свои жилищные условия за счет продажи имеющегося жилья и переезда в новую более комфортабельную (дорогостоящую) недвижимость, но вместе с тем еще не нашел покупателей на свою квартиру. В данном случае, имеющееся жилье будет являться первоначальным взносом по кредиту.
- для тех, кто не сумел оценить свои финансовые возможности и не справился с финансовой нагрузкой по ипотечному кредиту. Данным лицам предоставляется возможность переехать в более экономное жилье и поправить свое финансовое положение.

В 2012 году банком реализован мини-проект «Субсидирование первоначального взноса работнику от предприятия». В рамках данного мини-проекта, а также при тесном сотрудничестве с ЗАОР «НП НЧ КБК» выдано 14 кредитов на сумму 15,6 млн. рублей.

Кроме того, в прошедшем году банком внедрены новые собственные программы «Переезд» (кредит на строительство собственного жилого дома, под залог имеющейся недвижимости) и «Перекредитовка» (кредит на погашение ранее взятого и более дорогого потребительского кредита).

Несмотря на снижение показателей работы банка с МСК (за отчетный период из Пенсионного фонда поступило 2 539 млн. руб. средств материнского капитала – снижение по сравнению с 2011 г. – на 556 млн. или 18%), банк по-прежнему уделяет большое внимание поддержке молодых семей. Так, уже более трех лет сотрудники банка еженедельно принимают участие в торжественном вручении сертификатов МСК, проводимом Пенсионным Фондом РФ в г. Набережные Челны. Во время этих

мероприятий специалисты Автоградбанка консультируют семьи, получающие сертификат, по вопросам улучшения жилищных условий с помощью МСК.

Банк постоянно работает в области оптимизации бизнес-процесса выдачи кредита с использованием средств МСК. В прошедшем году в данном направлении была проделана большая работа: прописан подробный бизнес-процесс выдачи кредита, менеджеры отдела размещения ресурсов физ. лиц стали не только принимать документы от заемщиков, но и готовить полный пакет документов, и осуществлять выдачу кредитов. Таким образом, процесс выдачи ипотеки с использованием средств МСК был организован по принципу «одного окна».

Кроме того, с целью повышения интереса населения к ипотечному кредитованию Автоградбанк в феврале 2012 года запустил лотерею, по условиям которой, заемщики, оформившие ипотечные кредиты в 2012 году, имели возможность участвовать в ежеквартальном розыгрыше денежных призов, а также главного приза – автомобиля. Всего в акции участвовало более 5 тысяч заемщиков. Выигрыш получил каждый седьмой участник лотереи. Общая сумма призового фонда составила около 3 млн. рублей.

➤ Расчетно-кассовое обслуживание

Одно из главных качеств Автоградбанка – скорость, которая позволяет максимально гибко реагировать на изменение конъюнктуры и задавать планку по оперативности обслуживания клиентов.

Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг (Клиент-Банк, зарплатный проект и др.), высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания – отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП Автоградбанка.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и ИП

В 2012 году в банке было открыто 1304 расчетных счета. По состоянию на 01.01.13 г. количество действующих расчетных счетов составило 6 273 счета.

Автоградбанк первым на локальном рынке банковских услуг сделал ставку на круглосуточное обслуживание корпоративных клиентов. Банк всегда понимал, что каждый бизнесмен экономит свое время и стремится, чтобы его деньги максимально быстро доходили до адресата. Именно ориентир на запросы клиентов и желание предложить им наиболее удобный режим обслуживания подталкивают банк к продвижению тарифных планов «Бизнес» и «Срочный», позволяющих клиентам осуществлять межбанковские платежи до 21 часа 10 минут, внутрибанковские – до 24 часов.

Количество счетов по тарифным планам «Бизнес» и «Срочный» за прошедший год выросло на 40% и на 01.01.13 г. составило 1 708 счетов, а их доля в общем количестве

действующих расчетных счетов достигла 27%. Более 520 платежей за прошедший год было проведено клиентами банка в вечернее время (после 21 часа).

Количество счетов, доступ к которым предоставлен с помощью системы Клиент-Банк, выросло за отчетный год на 21% и на 1 января 2013 года составило 3 083 счета:

Неуклонно растет и доля платежных документов, передаваемых по системе «Клиент-Банк». Так, в 2012 году она составила 67% от общего количества обрабатываемых в банке документов, тогда как в 2011 г. доля таких документов составляла 64%.

В целом в течение 2012 года Автоградбанком по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было проведено 5 336,2 тысяч документов (включая внутрибанковские платежи, платежи по межбанковским расчетам, в т.ч. по ответным операциям), в 2011 г. – 3 999,7 тысяч документов, рост на 33%.

В стремлении упростить и сделать более удобным кассовое обслуживание корпоративных клиентов, Автоградбанк реализовал возможность самостоятельного внесения наличных денежных средств на расчетный счет организации или индивидуального предпринимателя с помощью аппаратов самоинкассации и платежных терминалов банка. Банк избавил своих клиентов от необходимости ждать инкассаторов, либо самостоятельно везти наличность в банк. Преимущество услуги еще и в том, что деньги оказываются на расчетном счете сразу после их внесения через аппарат, и их можно сразу использовать для расчетов. В 2012 году по услуге «самоинкассация» была совершена 151 операция на общую сумму 9,6 млн. рублей. В 2012 году доказала свою востребованность работа вечерней кассы Операционного департамента банка, которая обслуживает клиентов до 22 часов. В вечерней кассе клиенты могут внести денежные средства на свой расчетный счет, а также снять их с расчетного счета по денежному чеку. За прошедший год в вечерней кассе было произведено 594 операции на сумму 77,0 млн. рублей.

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц

В прошедшем году банк продолжил развитие и продвижение такого направления деятельности, как денежные переводы. За 2012 год количество осуществленных денежных переводов физических лиц осталось практически на уровне 2011 г., при этом объем переводов возрос на 29%.

Банк предлагает своим клиентам системные переводы по 7 системам и переводы без открытия счета. Возрастающий с каждым годом уровень конкуренции, появление новых игроков на рынке и расширение офисной сети местных кредитных организаций заставляют банки вести борьбу за клиента, не только предлагая большой выбор систем денежных переводов и отличный уровень сервиса, но и дополнительно стимулируя клиентов различными методами.

В 2012 году банк традиционно проводил стимулирующие рекламные акции для клиентов, как самостоятельно, так и совместно с системами денежных переводов. Так, с Платежной системой «Контакт» банк провел бонусную акцию «Маленькие комиссии

для большой страны» для клиентов, отправляющих переводы по России. Продолжала действовать и рекламная акция банка «Бонус-Капитал». В данной, уже полюбившейся клиентам, акции принимали участие физические лица, осуществляющие денежные переводы по системам «Мигом», «Быстрая Почта», «Маниграмм» и «Вестерн Юнион». По условиям акции каждый клиент банка, совершающий денежный перевод, получает бонусы. Накопив определенное количество бонусов, клиент обменивал их на различные ценные призы.

Благодаря активной работе банк увеличил количество системных денежных переводов на 11%, объем – на 35%

	2012 год		2011 год		Отклонения 2012 г. к 2011 г.	
	Кол-во, шт.	Объем, тыс. руб.	Кол-во, шт.	Объем, тыс. руб.	Кол-во, %	Объем, %
Системные переводы	67 195	1 213 393	60 493	901 296	111%	135%
Переводы без открытия счета	91 960	737 327	99 048	611 046	93%	121%
Переводы в счет оплаты платежей, в т.ч. коммунальных	1 510 735	1 332 786	1 498 315	1 195 627	101%	111%
Всего	1 669 890	3 283 506	1 657 856	2 707 969	101%	121%

В 2012 году за счет расширения сети продаж (открытие новых офисов банка, увеличение количества банкоматов и киосков самообслуживания), повышения качества обслуживания, обновления технологий и программного обеспечения увеличились объемы и количество операций по всем видам услуг для физических лиц.

Динамичное развитие услуг по пластиковым картам «Visa» отразилось в финансовых показателях работы с данной платежной системой:

Данные	2012 г.	2011 г.	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Количество эмитированных карт Visa , шт.	5 591	867	рост в 6,4 раза
Количество транзакций	44 443	5136	рост в 8,6 раз

в т.ч. в торговых предприятиях, шт.	19 649	2654	рост в 7,4 раза
Количество открытых картсчетов, шт.	3 900	1 635	рост в 2,4 раза
Оборот,	236 643,2	20 950,8	рост в 11,3 раза
в т.ч. в торговых предприятиях (тыс. руб.)	20 171,5	3 628,1	рост в 5,6 раз
Остаток на картсчетах (тыс. руб.)	15 547	5 096	рост в 3,1 раза

Менее позитивный характер в 2012 году носила работа с пластиковыми картами «Золотая Корона», что отразилось на финансовых показателях работы с данной платежной системой:

Данные	2012 г.	2011 г.	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Количество эмитированных карт, шт.	32 744	38 051	снижение на 14%
Количество транзакций	709 568	760 767	снижение на 7%
в т.ч. в торговых предприятиях, шт.	210 154	239 063	снижение на 12%
Количество открытых картсчетов, шт.	41 499	56 804	снижение на 27%
Оборот,	2 936 279,6	2 259 533,1	рост на 30%
в т.ч. в торговых предприятиях (тыс. руб.)	44 632,7	48 658,3	снижение на 8%
Остаток на картсчетах (тыс. руб.)	515 277	474 932	рост на 8%

Снижение количества эмитированных пластиковых карт «Золотая Корона» связано с закрытием неработающих и имеющих нулевой остаток картсчетов.

Деятельность банка в сфере пластиковых карт неизбежно влечет за собой развитие инфраструктуры обслуживания карт. Значительное сокращение количества POS-терминалов негативно отразилось на инфраструктуре транзакционно-платежных терминалов банка.

На 1 января 2013 года сеть банкоматов и терминалов банка составляет:

	Банкоматы		Терминалы самообслуживания		Платежные терминалы	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
Альметьевск	5	4	24	22	2	8
Арск	-	-	1	2	-	-

Бавлы	1	-	1	-	-	-
	Банкоматы		Терминалы самообслуживания		Платежные терминалы	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
Бугульма	-	-	1	-	-	-
Елабуга	-	-	2	2	-	-
Заинск	-	-	5	4	-	-
Казань	6	4	34	17	2	4
Лениногорск	1	1	2	2	-	-
Набережные Челны	19	18	84	76	63	141
Нижнекамск	1	1	8	8	-	-
Октябрьский	-	-	1	-	-	-
Всего	33	28	163	133	67	153

Результаты работы сети банкоматов и транзакционно-платежных терминалов банка отражены в финансовых показателях за 2012 год:

Банкоматы

	2012 год	2011 год	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Кол-во операций, тыс. шт.	412,6	410,3	рост на 1%
Оборот, тыс. руб.	1 989 274,2	1 581 579,1	рост на 26%
Доход от операций, тыс. руб.	62,0	73,1	снижение на 15%

Доход от операций, проводимых в банкоматах, в 2012 году снизился по сравнению с 2011 годом на 15%. Снижение дохода произошло на фоне незначительного увеличения количества операций (на 1%) и достаточно хорошего роста оборотов по банкоматам (на 26%). Данная динамика связана с изменениями в структуре операций. Так, в прошедшем году на 14% вырос объем операций по снятию наличных средств и на 28% снизился объем проводимых физ. лицами платежей, что в итоге и выразилось в уменьшении дохода от операций в банкоматах.

Терминалы самообслуживания

	2012 год	2011 год	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Кол-во операций, тыс. шт.	1 381,9	1 193,0	рост на 16%

Оборот, тыс. руб.	966 506,1	645 129,4	рост на 50%
Доход от операций, тыс. руб.	7 712,8	5 896,3	рост на 31%

Благодаря увеличению сети терминалов самообслуживания, расширению перечня принимаемых платежей, а также планомерному завоеванию доверия населения к данным устройствам в 2012 году банком был достигнут рост оборотов по проводимым в терминалах операциям в 1,5 раза, практически на треть увеличен доход от данных операций.

Платежные терминалы

	2012 год	2011 год	Отклонение 2012 г. к 2011 г.
Кол-во операций, тыс. шт.	110,9	239,1	снижение на 54%
Оборот, тыс. руб.	14 832,1	48 658,1	снижение на 70%
Доход от операций, тыс. руб.	64,1	265,1	снижение на 76%

Значительное снижение оборота и количества транзакций в платежных терминалах объясняется расторжением договоров эквайринга с некоторыми торговыми предприятиями города Набережные Челны, в т.ч. с крупной сетью магазинов «Впрок». Причиной отказа от использования платежных терминалов нашего банка является установка в торговых залах магазинов терминалов банка «Русский Стандарт».

➤ Привлечение денежных средств юридических и физических лиц

Наряду с увеличением объема активных операций, одним из приоритетов в работе банка является наращивание пассивов, т.е. ресурсной базы. Работа банка в данном стратегически важном направлении деятельности выразилась в 2012 году в увеличении ресурсной базы на 21%.

Структура ресурсной базы банка на 1 января 2013 года:

тыс. руб.

	01.01.13 г.	Уд. вес	01.01.12 г.	Изменения 01.01.13 г. к 01.01.12 г.
Вклады, в т.ч.	3 571 010	64,0%	2 856 487	рост на 25%
в рублях	3 233 716	58,0%	2 549 986	рост на 27%
в ин. валюте	63 125	1,1%	44 432	рост на 42%
остатки на текущих счетах физ.лиц	274 169	4,9%	262 069	рост на 5%
Остатки на расчетных счетах и текущих счетах юр. лиц и ИП	1 125 201	25,0%	1 029 072	рост на 9%
Депозиты юр. лиц и	422 864	7,6%	383 442	рост на 10%

ИП, выпущенные долговые ценные бумаги				
Средства кредитных организаций и ЦБ РФ	190 320	3,4%	127 986	рост на 49%
Итого	5 309 395	100%	4 396 987	рост на 21%

Одной из стратегических задач банка на 2012 год была определена диверсификация ресурсной базы в разрезе структурных подразделений банка, а именно снижение доли Операционного департамента (до 60% ресурсной базы) и увеличение долей филиалов банка (до 40%). По состоянию на 01.01.13 г. доля Операционного департамента в структуре привлеченных средств снизилась с 81% до 76%, доля филиалов повысилась с 19% до 24%.

Структура привлеченных средств в разрезе филиалов:

тыс. руб.

	01.01.13 г.	Доля, %	01.01.12 г.	Доля, %	Изменения 01.01.13 г. к 01.01.12 г.
Операционный департамент	4 043 548	76,1%	3 533 769	80,4%	рост на 14%
Альметьевский филиал	534 279	10,1%	371 284	8,5%	рост на 44%
Заинский филиал	131 955	2,5%	99 585	2,2%	рост на 33%
Казанский филиал	587 818	11,09%	392 349	8,9%	рост на 50%
Волгоградский филиал	9 160	0,17%	-	-	-
Рязанский филиал	2 635	0,04%	-	-	-
Итого	5 309 395	100%	4 396 987	100%	рост на 21%

Основным источником пополнения ресурсной базы банка в 2012 году стали вклады населения, в т.ч. остатки на картсчетах физических лиц, в совокупности показавшие в прошедшем году рост на 25%.

Вклады физических лиц традиционно являются важнейшей составляющей в структуре привлеченных средств. В 2012 году на их долю пришлось 67,3% общей суммы ресурсной базы банка, что в абсолютном выражении превысило 3,5 млрд. рублей.

Количество вкладных и карточных счетов по состоянию на 01.01.13 г. увеличилось по сравнению с 01.01.12 г. на 5 750 счетов и составило 219 833 счета.

млн. руб.

	01.01.13 г.	01.01.12 г.	Отклонение 01.01.13 г. к 01.01.12 г.
Вклады	3 571	2 856	рост на 25%
в т.ч. картсчета	531	480	рост на 11%

Как и в предшествующие годы Автоградбанк уделял значительное внимание линейке вкладов физических лиц, которая ориентирована на широкий клиентский сегмент и представляет собой целый набор эффективных инструментов по сохранению и преумножению денежных средств.

Так, 2012 год запомнился разнообразной линейкой вкладов для частных лиц, насчитывающей около 40 видов вкладов в рублях и иностранной валюте. Были введены новые вклады для разных целевых аудиторий, такие как: рублевые – «Лови момент», «Пенсионный 365», «Высокий доход», «Волшебная ёлка», валютные – «Евро-валютный» (три вклада в зависимости от суммы и срока вклада), «Китайский юань».

С целью диверсификации ресурсной базы, были разработаны вклады для вновь открываемых филиалов и офисов, расположенных в городах, где банк не столь известен клиентам (Арск, Астрахань, Буинск, Волгоград, Вятские Поляны, Ижевск, Кузнецк, Можга, Нижнекамск, Рязань, Сарапул). Данные вклады отличались более привлекательными условиями: «Быстрый доход», «Компромисс», «Пенсионный с подарком», «Гарантированный урожай» (вклад для ППКО).

Активному притоку средств населения способствовала не только широкая линейка вкладов, но и проводимые банком стимулирующие акции.

Остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают 25% в структуре привлеченных средств банка. На 01.01.13 г. данный показатель составил 1,4 млрд. руб. (рост по сравнению показателем 01.01.12 г. – на 8%).

Сумма привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на депозиты за 2012 год составила 422,8 млн. руб. или 7, 6% от общего объема привлеченных средств (рост по сравнению показателем 01.01.12 г. – на 10%).

В 2012 году банк продолжил сотрудничество с Инвестиционно-венчурным фондом республики Татарстан. Для реализации его программ в банке размещено 2,4 млн. руб. под 3% годовых.

Помимо этого банк проводил работу по поиску альтернативных источников.

Дважды банк принимал участие в ломбардных аукционах ЦБ РФ. В июне 2012 года было привлечено 47,0 млн. руб. на 3 месяца по ставке 6,85% годовых и в декабре 2012 года – 48,0 млн. руб. также на 3 месяца по ставке 7,15% годовых.

Доля МБК в общем объеме привлеченных средств банка на 01.01.13 г. составила 3,6% и достигла показателя 189,9 млн. руб. (рост по сравнению с показателем 01.01.12 г. – на 48%). 75% суммы МБК привлечено от МСП-банка для реализации программ поддержки малого и среднего бизнеса, оставшиеся 25% - в виде ломбардного кредита под залог ценных бумаг (ОФЗ).

Соответствие привлеченных и размещенных ресурсов по срокам на 01.01.13 г.:

Сроки	Кредиты, МБК, учтенные векселя		Вклады, депозиты, ценные бумаги, МБК		Обеспеченность кредитов вкладами
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	%
до 30 дн.	768 103	15.5%	577 239	14.1%	75.15%
31-90 дн.	613 541	12.4%	377 751	9.2%	61.57%
91-180 дн.	972 928	19.6%	374 665	9.1%	38.51%
181-270 дн.	260 925	5.3%	526 442	12.8%	201.76%
271 дн. - 1 год	354 062	7.1%	650 393	15.9%	183.69%
Свыше 1 года	1 995 184	40.2%	1 590 881	38.8%	79.74%
Всего:	4 964 743	100.0%	4 097 371	100.0%	82.53%

В 2012 году наблюдалась тенденция повышения обеспеченности кредитов срочными ресурсами. Так, по состоянию на 01.01.13 г. показатель составил 82,53% (рост по сравнению с 01.01.12 г. – на 3,23 пункта), на 01.01.12 г. – 79,30%.

➤ *Валютные операции.*

Банк оказывает клиентам широкий спектр услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля: осуществление контроля за соответствием

проводимых Клиентами Банка валютных операций законодательным и нормативным актам Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений; бесплатные консультации по вопросам условий внешнеэкономических договоров, бесплатное оформление первого пакета документов валютного контроля; оформление паспортов сделок по контрактам, предусматривающим расчеты между резидентами и нерезидентами за ввозимые на территорию РФ (вывозимые с территории РФ) товары, оказываемые услуги, передаваемую информацию, результаты интеллектуальной деятельности, а также по кредитным договорам (в том числе, в присутствии клиента).

В 2012 году на обслуживании в банке находился 661 валютный контракт, в т.ч. 427 паспортов сделок (Операционный департамент – 416 паспортов, Альметьевский филиал – 1, Казанский филиал – 10).

	2012 г.	2011 г.
Экспорт товаров	113	138
Импорт товаров	71	112
Экспорт услуг	47	30
Импорт услуг	166	94
Кредиты, полученные от нерезидентов	3	1
Кредиты, предоставленные нерезидентам	1	2
Смешанные	26	25
Итого:	427	402

В 2012 году валютным отделом банка был реализован перспективный проект «Китайские юани», направленный на развитие операций с новой для банка иностранной валютой. В течение года банком было заключено 6 банкнотных сделок на сумму 172 000 китайских юаней. Объем проданной валюты составил 126,2 тыс. CNY, объем купленной валюты – 33,9 тыс. CNY. Банком открыто 10 расчетных счетов в китайской валюте, в т.ч. 8 счетов в операционном департаменте, 2 счета – в Казанском филиале. Открыто 9 паспортов сделок, в т.ч. 8 – в операционном департаменте, 1 паспорт сделки – в Казанском филиале. Проведено 7 платежей на общую сумму 771 833 китайских юаней. Привлечены вклады в китайской валюте на сумму 13 105 китайских юаней.

Без учета переоценки валюты наибольшую долю доходов банка по валютным операциям обеспечивают доходы от валютно-обменных операций:

2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
9 061 тыс. руб.	6 599 тыс. руб.	рост на 37%

Оборот по покупке/продаже наличной иностранной валюты в целом по банку составил:

2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
38 015,3 тыс. USD	27 628,3 тыс. USD	рост на 38%
8 760,0 тыс. EUR	7 933,7 тыс. EUR	рост на 10%
88,6 тыс. GBP	91,3 тыс. GBP	снижение на 3%
160,1 тыс. CNY	-	-
1 469 809,8 тыс. руб.	1 146 517,7 тыс. руб.	рост на 28%

Объем проданной наличной иностранной валюты через обменные пункты банка за отчетный период составил:

2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
28 473,1 тыс. USD	20 052,1 тыс. USD	рост на 42%
6 291,0 тыс. EUR	4 816,3 тыс. EUR	рост на 31%
57,8 тыс. GBP	44,9 тыс. GBP	рост на 29%
126,2 тыс. CNY	-	-
1 073 462,5 тыс. руб.	794 226,3 тыс. руб.	рост на 35%

Объем купленной наличной иностранной валюты через обменные пункты банка за отчетный период составил:

2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
9 542, 2 тыс. USD	7 575,9 тыс. USD	рост на 26%
2 469,1 тыс. EUR	3 117,6 тыс. EUR	снижение на 21%
30,8 тыс. GBP	46,5 тыс. GBP	снижение на 34%
33,9 тыс. CNY	-	-
396 347,3 тыс. руб.	352 291,5 тыс. руб.	рост на 13%

За 2012 год наблюдалось увеличение оборотов по покупке/продаже Долларов США на 37,6 % (или \$ 10 387,0 тыс.) и оборотов по Евро – на 10,4% (или 826,3 тыс. Евро).

Основная доля доходов от указанных операций по-прежнему приходится на операции с Долларами США 82 % от доходов по валютно-обменным операциям (в 2011 году – 81%). Доходы от покупки/продажи Долларов США увеличился на 40% или 2 134,6 тыс. руб. Однако, снизились доходы от покупки Евро на 97,1 тыс. руб. или 19%. Но в целом доходы от покупки/продажи евро выросли на 275,6 тыс. руб. или на 23%.

Банк в 2012 году активно предоставлял услуги по переводам физических лиц в иностранной валюте. Количество переводов за год увеличилось на 4%, составив 12 036 шт., объем переводов увеличился по отношению к прошлому периоду на 25% и составил 364,2 млн. руб.

	2012 год	2011 год	Отклонения 2012 г. к 2011 г.
Кол-во переводов, шт.	12 036	11 554	рост на 4%
Объем переводов, тыс. руб.	364 161	291 422	рост на 25%

Несмотря на усиливающуюся конкуренцию на рынке валютно-обменных операций, в 2012 г. банк достиг увеличения как оборотов по всем валютно-обменным операциям, так и доходов от данных операций.

➤ *Операции с ценными бумагами*

Банк в 2012 году не проводил активной деятельности с ценными бумагами. Всего на балансе Банка на 01.01.2013 года числится ценных бумаг на сумму 59, 6 млн. руб., из них ОФЗ в количестве 56 030 шт. в размере 56, 9 млн. рублей с учетом переоценки (в 2011 г. – 54,3 млн. руб.), долговые бумаги кредитных организаций – 0,2 млн. руб. (в 2011г. – 1,6 млн. руб.) и долговые обязательства иных эмитентов составляют- 2, 5 млн. руб. (в 2011 г.- 2,5 млн. руб.).

Банк в течение года эмитировал собственные векселя. Сумма непогашенных на отчетную дату векселей составила 1,2 млн. руб., в 2011 году- 47, 5 млн. руб.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов

Банк является участником системы страхования вкладов. С 21 сентября 2004 года Банк включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» под №5.

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

Основные показатели экономического развития Татарстана в 2012 году характеризуются высокими рейтингами республики среди субъектов Российской Федерации: Татарстан занимает пятое место в России по ВРП, шестое место – по промышленному производству, четвертое – по объему инвестиций в основной капитал, третье – по объему сельского хозяйства.

В 2012 году объем промышленного производства в Республике Татарстан составил 1 трлн. 410 млрд. рублей, рост – 107%. В 2012 году инвестиции в основной капитал в промышленности составили более 190 млрд. рублей. В рамках федеральных целевых программах привлечены средства в размере 5 млрд. рублей.

В нефтегазохимическом комплексе в 2012 году достигнут значительный рост по объемам отгрузки, которая составила 865 млрд. рублей, при индексе промышленного производства – 109%. Создано более 2,5 тысяч новых высокопроизводительных рабочих мест, увеличились налоговые платежи. Инвестиции в основной капитал базовых предприятий комплекса составили 84 млрд. рублей.

В 2012 году энергосистема республики обеспечила надежное и безопасное энергоснабжение потребителей. По итогам года объем товарной продукции по крупнейшим предприятиям электроэнергетики составил 68 млрд. рублей. В прошедшем году предприятиями машиностроения с учетом предприятий оборонно-промышленного комплекса отгружено продукции на 294 млрд. рублей.

Розничный товарооборот в 2012 году составил более 650 млрд. руб., рост – 116,4%. В 2012 году дополнительно открылось более 180 новых стационарных предприятий торговли, общественного питания и бытовых услуг. В 2012 году межрегиональный товарооборот Республики Татарстан составил 540 млрд. рублей, рост – 119%. Внешнеторговый оборот Республики Татарстан составил 26 млрд. долл. США, рост – 102,4%.

В прошлом году объем привлеченных в экономику республики иностранных инвестиций составил более 700 млн. долл. США. Более, чем в 5 раз вырос объем прямых инвестиций, который составил 577 млн. долл. США. Иностранные инвестиции поступали из 24 стран, наиболее активными явились страны Евросоюза и Турция.

Банковская система республики Татарстан занимает лидирующие позиции в Приволжском федеральном округе. По количеству банковских учреждений она находится на 4 месте в России, а по числу крупных кредитных учреждений – на 2 месте. 82% республиканских банков обладают собственным капиталом в размере более 300 млн.

рублей. Обеспеченность банковскими услугами в республике очень высока – количество банковских учреждений на 1 млн. жителей составляет 428 единиц, в среднем по России – 322. В республике работают 23 самостоятельных банка. Татарстан занимает 1 место по этому показателю в Приволжском федеральном округе.

Прошедший 2012 год стал довольно успешным для банковской системы Татарстана. Впервые объем собственных средств самостоятельных банков превысил 100 млрд. рублей. Сумма кредитов, выданных банками РТ и филиалами инорегиональных банков, работающими в республике, составила 659 млрд. рублей. Объем кредитов населению вырос на 46% до 157,7 млрд. рублей. Долгосрочные кредиты – на срок свыше 1 года преобладают в структуре выданных – их доля составляет 73%. Банки успешно работают с предприятиями малого бизнеса, ежегодно выдавая им порядка 100 млрд. рублей кредитов. Вклады населения в кредитных организациях составили более 303 млрд. рублей и возросли за год на 49 млрд. рублей.

Среди 22 банков Татарстана на 01.10.2012 г. Автоградбанк занимает следующие позиции:

- по рентабельности (прибыль к собственным средствам) – 1-е место (на 01.10.11 г. – 1-е место);
- по размеру прибыли – 4-е место (на 01.10.11 г. – 5-е место);
- по величине вкладов граждан – 11-е место (на 01.10.11 г. – 11-е место);
- по величине кредитных вложений – 11-е место (на 01.10.11 г. – 12-е место);
- по сумме активов – 11-е место (на 01.10.11 г. – 12-е место);
- по величине привлеченных средств – 12-е место (на 01.10.11 г. – 12-е место);
- по величине собственных средств – 13-е место (на 01.10.11 г. – 13-е место).

За 9 месяцев 2012 года Автоградбанк сохранил, а по некоторым показателям улучшил свои позиции в банковской системе республики Татарстан. Банк по-прежнему занимает 1-е место по показателю эффективности работы. Это подтверждает правильность избранной банком стратегии и укрепляет уверенность в его надежности и хороших перспективах развития.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В 2012 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Автоградбанка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный», что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

В марте 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» приняло решение повысить уровень рейтинга Автоградбанка до А+, прогноз по рейтингу стабильный.

Автоградбанк доказывает свою состоятельность как эффективный и успешный финансовый институт, что отражается в занимаемых банком позициях в рейтингах как республиканского, так и российского масштаба.

По данным рейтингов агентства РБК-рейтинг по итогам 2012 года среди 956 банков России Автоградбанк занимал следующие позиции:

- по чистым активам – 337 место (на 01.01.12 г. – 346 место);
- по кредитному портфелю – 283 место (на 01.01.12 г. – 307 место);
- по кредитам юридическим лицам – 306 место (на 01.01.12 г. – 361 место);
- по кредитам физическим лицам – 171 место (на 01.01.12 г. – 164 место);
- по депозитному портфелю – 296 место (на 01.01.12 г. – 306 место);
- по депозитам юридических лиц – 416 место (на 01.01.12 г. – 424 место);
- по депозитам физических лиц – 227 место (на 01.01.12 г. – 236 место); .

Автоградбанк занимает достойное место среди российских банков по основным показателям деятельности, с каждым годом улучшая свои позиции практически по всем показателям в ТОП-500 российских банков.

1.7. Информация о перспективах развития банка

Стратегия развития ЗАО «Автоградбанк» на 2013 год была утверждена решением Совета Директоров банка от 19 декабря 2012 года.

В рамках стратегической концепции универсальный федеральный банк ЗАО «Автоградбанк» - круглосуточное эффективное кредитное учреждение, ориентированное на удовлетворение потребностей финансовых услуг широкого спектра клиентов.

Приоритетными стратегическими направлениями деятельности банка на 2013 год являются:

1. Значительный рост объёмов бизнеса за счёт:
 - построения клиентоориентированной модели бизнеса (увеличение клиентов ЮЛ и ИП на 50%)
 - расширения присутствия банка на федеральном уровне (открытия 7 новых офисов в федеральных округах: Южный, Северо-Западный, Приволжский, значительный рост объёмов в уже имеющихся филиалах)
 - увеличения и диверсификации ресурсной базы (70% привлечённых средств населения должно быть в г. Набережные Челны, 30% в других населённых пунктах)
 - развития ипотечного кредитования, разработки и внедрения новых ипотечных продуктов в сотрудничестве с АИЖК, АРИЖК, другими рефинансирующими компаниями и партнерами (рост в 2 раза объёмов выдачи ипотеки)
 - функционирования по принципу «финансового супермаркета» в отдельно выделенных офисах
 - комплексного предоставления услуг клиентам малого и среднего бизнеса, в том числе через расширение присутствия (Рост на 50% количества работающих расчётных счетов)
2. Инновационность
3. Повышение внутренней эффективности банковского бизнеса (развитие человеческого капитала, высокое качество обслуживания клиентов, развитие

системы «бережливое производство», оптимизация издержек, совершенствование системы мониторинга и управления рисками в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности)

1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 1 января 2012 г. увеличилась на 20,4% или на 1 061, 2 млн. руб. и по состоянию на 1 января 2012 года составила 6 275, 8 млн. руб.

В соответствии с данными формы 0409807 прибыль до налогообложения с учетом СПОД за 2012 г. увеличилась на 37,2 % или на 58, 5 млн. рублей и составила 215,8 млн. рублей. Прибыль после налогообложения увеличилась на 57,5% или на 61,5 млн. рублей и составила 168,6 млн. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали изменения процентных и комиссионных доходов и расходов. В отчетном году Банк активно работал во всех направлениях оказания банковских услуг: успешно привлекал и размещал денежные средства, осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставлял услуги по банковским картам, проводил валютно-обменные операции.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы банка

Статья доходов	2012 г.		2011 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	721 013	35.6	582 103	35.0
в т.ч. проценты по кредитам	690 491	34.1	545 339	32.8
проценты по МБК	26 550	1.3	32 776	2.0
Полученные комиссии	174 664	8.6	157 628	9.5
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	104 592	5.2	49 627	3.0
Прочие доходы	1 022 759	50.6	877 020	52.5
в т.ч. восстановленный резерв	928 797	45.9	799 272	48.0
Всего доходов	2 023 028	100	1 666 378	100

Суммарные доходы банка в 2012 году выросли в 1,22 раза и достигли 2023млн. рублей. 63% доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные

доходы по кредитным операциям. За 2012 год они составили 690,5 млн. рублей, что на 26,6 % больше, чем в 2011 году. Несколько снизилась доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка (с 9,5% до 8,6%), тем не менее, в абсолютном выражении комиссионные доходы выросли на 10,8%, составив 174,7 млн. рублей. Доля статьи доходов по валютным операциям и операциям с ценными бумагами напротив повысилась – с 3,0% до 5,2%. Доходы по данной статье показали в 2012 году наибольший рост (в 2 раза) по сравнению с прошлым годом и достигли 104,6 млн. рублей. Прочие доходы в 2012 году составили 94 млн. рублей без учета восстановленного резерва (рост по сравнению с 2011 г. – на 20,9%).

Расходы банка

Статья расходов	2012 г.		2011 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	386 748	20.9	278 582	17.9
- по привлеченным средствам клиентов	371 159	20.0	252 722	16.2
- по выпущенным долговым обязательствам	35	0.0	774	0.0
- по привлеченным средствам от кредитных организаций	15 554	0.8	25 086	1.6
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	92 870	5.0	43 638	2.8
Комиссионные расходы	27 282	1.5	22 454	1.4
Прочие операционные расходы	1347 508	72.6	1 164 412	74.7
в т.ч. созданный резерв	885 515	47.8	835 571	53.6
Начисленные (уплаченные) налоги	47 164	2.5	50 211	3.2
Всего расходов	1 854 408	100	1 559 297	100

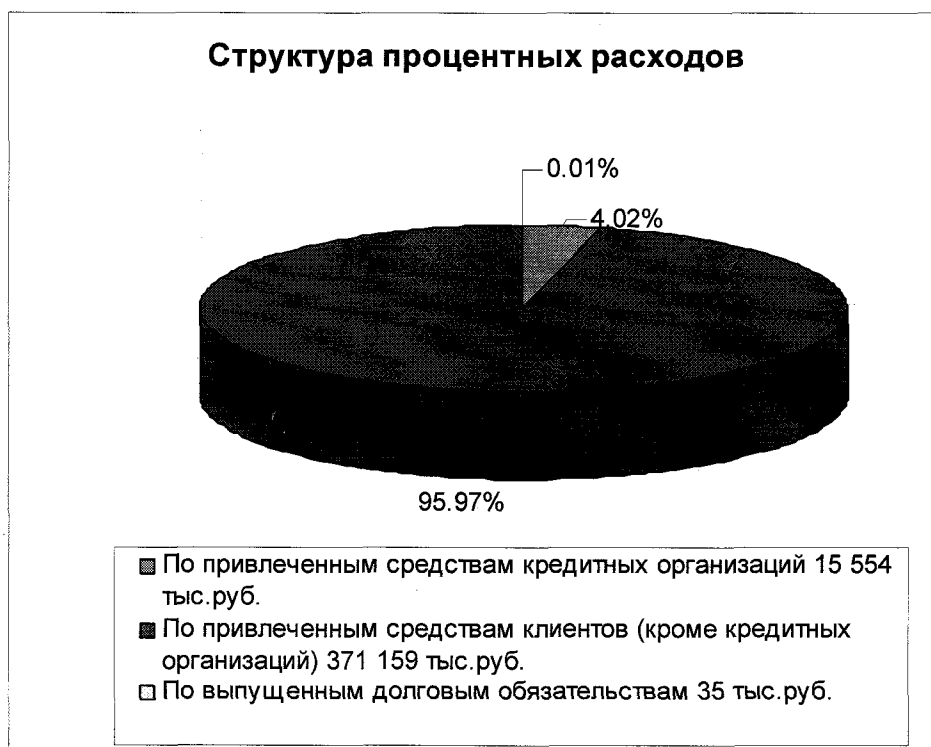
Суммарные расходы банка в 2012 году выросли в 1,2 раза, достигнув 1 854,4 млн. рублей. Процентные расходы в 2012 году по сравнению с прошлым периодом выросли на 38,8% и составили 386,7 млн. рублей. В том числе процентные расходы по привлеченным средствам клиентов выросли на 46,9%; процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам снизились – на 95%; расходы по МБК снизились на 38%.

Расходы по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами выросли в 2012 году в 2,1 раза и составили 92,9 млн. рублей. Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (1,5%) в общих расходах банка и составили 27,3 млн. рублей.

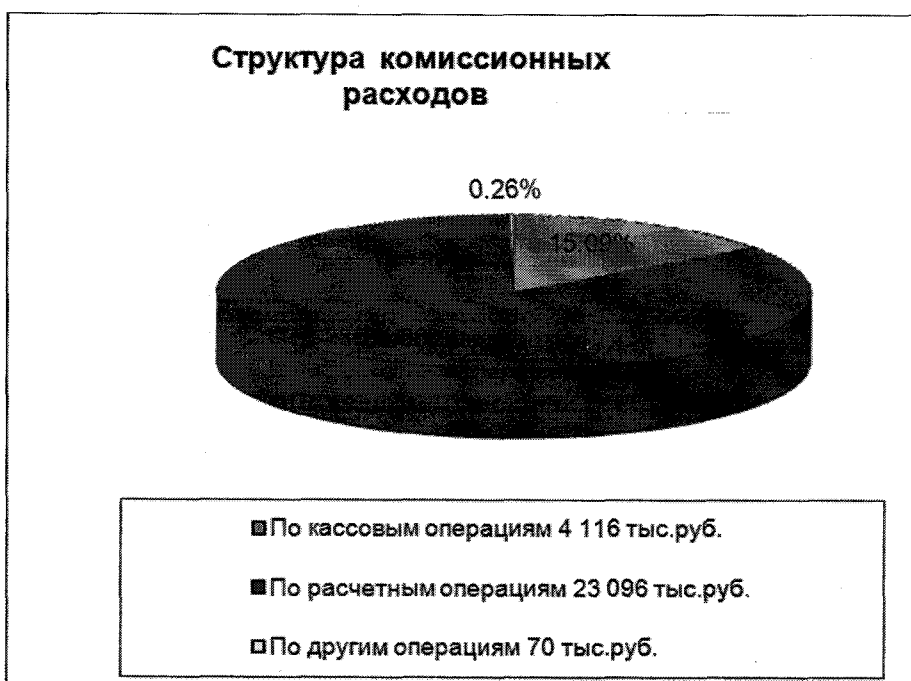
Значительную долю (72,6%) в расходах банка в 2012 году заняла статья «Прочие операционные расходы», значение которой выросло по сравнению с 2011 годом в 1,2 раза и достигло 1 347,5 млн. рублей. Если проанализировать статью «Прочие расходы» без учета созданного резерва, то картина выглядит следующим образом: по данной статье произошло снижение затрат по сравнению с прошлым годом на 28,8 %, в абсолютном значении на 133,2 млн. руб.

Основными статьями прочих расходов являются расходы по реализации уступки прав требования 44,4 млн. рублей, расходы на рекламу 34,3 млн. рублей, расходы на аренду 20,0 млн. рублей, программное обеспечение и ИТ 14,3 млн. рублей, расходы по реализации земли и имущества 10,3 млн. рублей, расходы по оплате труда в 2012 году составили 161,4 млн. рублей.

Структура процентных доходов и расходов Банка



Структура комиссионных доходов и расходов Банка



В 2012 году комиссионные доходы по расчетным операциям, увеличившиеся по сравнению с 2011 г. на 46,6 % и составившие 94,7 млн. руб., превысили комиссионные доходы по кассовым операциям (показавшие снижение на 4% и составившие 72,4 млн. руб.). Именно рост доходов по расчетным операциям обеспечил в целом рост комиссионных доходов банка на 10,8%.

Как видно из приведенных данных, наибольшее влияние на доходы оказали операции кредитования юридических и физических лиц и расчетно-кассового обслуживания клиентов. На расходы Банка существенное влияние оказали операции по привлечению средств клиентов (кроме кредитных организаций).

Полученные доходы и произведенные расходы в других географических регионах (кроме Татарстана) существенного влияния на финансовый результат не оказали.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год:

Значимым событием в 2012г. для Автоградбанка стало открытие 3 новых филиалов в городах Рязань, Волгоград и Челябинск, доп. офисов в г. Бавлы, г. Тетюши, операционного офиса в г. Астрахань. Таким образом, банк теперь функционирует в формате финансового супермаркета в 40 точках продаж. План по прибыли за 2012г. выполнен на 144%.

По данным журнала «Банковский вестник» по итогам 9 мес. 2012г. Автоградбанк занимает 1 место по рентабельности капитала среди банков Татарстана.

С целью реализации сервиса, обеспечивающего высокое качество обслуживания клиентов, для размещения Казанского филиала было приобретено новое здание.

В стремлении создать для клиентов максимально удобный режим обслуживания Автоградбанк продлил время обслуживания по системе «Клиент-Банк» до 21-го часа, позиционировав себя как банк круглосуточных платежей. Кроме того, для того чтобы, сделать банковские услуги максимально доступными, Банк реализовал возможность самостоятельного внесения наличных денежных средств на расчетный счет организации или индивидуального предпринимателя с помощью платежных терминалов банка и аппаратов самоинкассации.

Автоградбанк открыл собственный call-центр. С помощью консультационного центра можно получить бесплатную информацию о продуктах, услугах или офисах банка и оформить заявку на ту или иную услугу. Также call-центр оказывает техническую поддержку.

Автоградбанк стал организатором Благотворительного фонда «Поддержки детей «Наше наследие», целью создания которого стала адресная помощь и поддержка одаренных детей с творческими способностями, но не имеющих финансовой возможности их реализации.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Автоградбанка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по

рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный», что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

В 2012г. ЗАО «Автоградбанк» стал победителем Национальной банковской премии - 2012 в номинации «За достижения в кредитовании малого и среднего бизнеса». Среди лауреатов премии Автоградбанк стал единственным банком из Татарстана.

1.10. Информация об органах управления Банка

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

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

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в 2012 году	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года	
			на начало года	на конец года
1	Сигал П.А.	01.01.2012 – 31.12.2012	19,3%	19,3%
2	Иванова В.Б.	01.01.2012 – 31.12.2012	3%	3,08%
3	Гилязов Г. Г.	01.01.2012 – 26.08.2012	3%	3%
4	Авхадеев Р.М.	01.01.2012 – 31.12.2012	3%	3%
5	Ахунова Р.Х.	01.01.2012 – 31.12.2012	0,5%	0,5%
6	Голикова Д. В.	01.01.2012 – 31.12.2012	-	-
7	Рахматуллин Т.А.	01.01.2012 – 31.12.2012	-	-
8	Сизова Г.Т.	01.01.2012 – 31.12.2012	-	-
9	Хамаева Л. М.	01.01.2012– 31.12.2012	-	-

В 2012 году из состава Совета директоров выбыл Гилязов Г.Г.

Информация о лице, занимающего должность единоличного исполнительного органа

№ п/п	Единоличный исполнительный орган	Фамилия, имя, отчество	Сведения о владении единичным исполнительным органом акциями Банка в течение года	
			на начало года	на конец года
1	Председатель Правления	Иванова В.Б.	3 %	3,08 %

Состав коллегиального исполнительного органа

№ п/п	Коллегиальный исполнительный орган	Фамилия, имя, отчество	Сведения о владении коллегиальным исполнительным органом акциями Банка в течение года	
			на начало года	на конец года
1	Правление	Иванова В.Б. Председатель Правления	3 %	3,08%
		Ахунова Р. Х. заместитель Председателя Правления	0,5%	0,5%
		Шайдуллина Р.Г. заместитель Председателя Правления	1%	1%
		Половинко Наталия Владимировна - заместитель Председателя Правления	-	-
		Кузнецова Светлана Алексеевна - начальник отдела финансового анализа	-	-

В 2012 году из состава Правления выбыли:

Булавина Л. Р.

Васина Н. И.

В состав Правления вошли:

Половинко Н.В.

Кузнецова С.А.

**1.11. Иная существенная информация, характеризующая
деятельность кредитной организации**

Сведения об аудиторской организации (аудиторе)

Наименование: ЗАО «Екатеринбургский Аудит – Центр»

ЗАО «Екатеринбургский Аудит – Центр» внесен в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов. Является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций № 10201046624.

Место нахождения: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, д.60 а.

Контактные лица: генеральный директор аудиторской организации – Бойков Владимир Михайлович, специалист по банковскому аудиту – Дегтярева Наталья Вениаминовна, Лапина Вероника Борисовна. Тел. (375) 375-69-82, 375-74-02.

ЗАО «Екатеринбургский Аудит – Центр» оказывает Банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности непрерывно с 2010 года.

Между аудиторской фирмой и Банком отсутствуют иные имущественные интересы (за исключением оплаты аудиторских услуг).

Между аудиторской фирмой и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

Аудиторская фирма не оказывает Банку определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" консультационных услуг.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств в которых по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5% от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
--------------	---------------------	-------------------------	---

		РФ	СНГ	Группы разви- тых стран	Дру- гие стра- ны	РФ	СНГ	Группы разви- тых стран	Дру- гие стра- ны
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	250385				271 226			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	509240				416 983			
2.1.	Обязательные резервы	58624				46671			
3.	Средства в кредитных организациях	55285		1154		53 869		1 734	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 675				54 382			
5.	Чистая ссудная задолженность	4753738				3781 440			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 531				2 456			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0			
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0			
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557959				550 947			
9.	Прочие активы	87 642		142		79 602		1 891	
10.	Всего активов	6 274 455	0	1 296	0	5 210 905	0	3 625	0
II. ПАССИВЫ									
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	48000				0			
12.	Средства кредитных организаций	142320				127986			
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5117875				4221501			
13.1.	Вклады физических лиц	3571010				2856487			
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
15.	Выпущенные долговые обязательства	1200				47500			
16.	Прочие обязательства	36585				54454			
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	7593				9606			

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
18.	Всего обязательств	5 353 573	0	0	0	4461047	0	0	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
19.	Средства акционеров (участников)	115000				115000			
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0			
21.	Эмиссионный доход	3000				3000			
22.	Резервный фонд	29047				23693			
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1440				-1515			
24.	Переоценка основных средств	187290				187829			
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	420661				318395			
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	168620				107081			
27.	Всего источников собственных средств	922178				753483			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	924666				718516			
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11044				7938			
30.	Условные обязательства некредитного характера	450				450			

Как видно из приведенных данных практически все операции сосредоточены на территории РФ.

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации (информация представлена на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации").

№ п.п.	Наименование показателя	на конец 2012 г.		на конец 2011 г.	
		сумма (тыс. руб.)	уд. вес в общей сумме кредитов, (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес в общей сумме кредитов, (%)
	Кредитов, всего (стр. 1 + стр.2), в том числе:	4 813 201	100	3 590 102	100
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	3 128 370	65,0	2 180 428	60,73
1.1	Добыча полезных ископаемых	6 000	0,12		
1.2	обрабатывающие производства	348 891	7,25	370 503	10,32
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 986	1,19	63 656	1,77
1.4	строительство	287 908	5,98	297 473	8,29
1.5	транспорт и связь	384 284	7,99	319 656	8,90
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	937 281	19,47	643 992	17,94
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	285 521	5,93	131 154	3,65
1.8	прочие виды деятельности	368 262	7,65	215 569	6,00
1.9	на завершение расчетов	453 237	9,42	138 425	3,86
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 949 719	61,28	2 069 499	57,64
	индивидуальным предпринимателям	625 465	12,99	484 840	13,50
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 684 831	35,0	1 409 674	39,27
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	174 207	3,62	178 121	4,96
2.2	ипотечные жилищные ссуды	580 331	12,06	525 039	14,63
2.3	автокредиты	52 890	1,09	37 999	1,06
2.4	иные потребительские ссуды	877 403	18,23	668 515	18,62

Как видно из таблицы, кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2013 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличился на 34 % и составил 4 813,2 млн. руб. Наибольший удельный вес (65%) в кредитном портфеле Банка занимают ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным

предпринимателям. На фоне увеличения кредитного портфеля в целом кредиты, предоставленные малому и среднему предпринимательству, увеличились за отчетный год на 42,5%. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют 61,28% (в 2011 г. - 57,64%).

По отраслевой направленности по состоянию на 01.01.2013 г. в кредитном портфеле преобладают ссуды предоставленные предприятиям и организациям, занятым в сфере оптовой и розничной торговли, строительства, обрабатывающей промышленности и транспорта. На их долю приходится 62,6 % кредитного портфеля (в 2011 г. – 74,8%). По сравнению с прошлым годом увеличилась доля кредитов предоставленных предприятиям и организациям различных отраслей на завершение расчетов 14,5% (2011 г. - 6,3%) .

Кредитование физических лиц в Банке в 2012 году осуществлялось по следующим направлениям: потребительское кредитование, жилищное и ипотечное кредитование. Наибольший удельный вес составляют потребительские ссуды 52,1%, жилищные и ипотечные ссуды - 44,8 % (в 2011 году- 47,4% и 49,9 % соответственно) от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам.

В разрезе географических регионов наибольший удельный вес 93,8% или 4 514 млн. руб. занимают кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, зарегистрированным на территории Республики Татарстан.

2.2. Риски

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

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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. Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы по управлению рисками, контроль своевременности выявления банковских рисков и выполнения решений Комитета, Правления Банка по управлению рисками.

4. Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками.

5. Отдел внутреннего контроля оценивает эффективность действующей системы управления рисками.

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

7. Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, осуществляют текущий контроль по управлению рисками.

Управление рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных требований и рекомендаций Банка России. Общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками регламентированы в Политике управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

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.

Цель управления кредитным риском – минимизация вероятности неисполнения заемщиками обязательств по полученным кредитам. Банк уделяет особое внимание контролю качества кредитного портфеля. 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.

В Банке созданы и функционируют коллегиальные органы:

- Комитет по активам и пассивам Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск;
- Кредитная комиссия - принимает решение о предоставлении кредитов в рамках установленных лимитов рассмотрения заявок.

В 2012 г. в Банке разработана и внедрена методика оценки кредитного риска микрофинансовых организаций. Проводилась работа по реинжинирингу кредитного процесса, начиная от анализа заявок клиентов и принятия решения о кредитовании до последующего мониторинга и работы с проблемной задолженностью.

В целях повышения эффективности кредитных операций Банк проводит сегментацию заемщиков малого и среднего бизнеса. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, предусматривающие стандартизированные процедуры анализа кредитного риска.

Определены приоритетные отрасли для кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков малого и среднего бизнеса Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица, оптимизирована линейка кредитных продуктов, позволяющая учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе основных 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 только 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. При этом размещение МБК осуществлялось в основном в ЦБ РФ.

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 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	4 813 201	78 144	79 871	37 466	87 784	289 943	266 500
2	межбанковские кредиты и депозиты	62 126	0	0	0	0	3	3
3	учтенные векселя	199	0	0	0	0	0	0
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 993	0	0	0	0	4 265	4 265
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	58 632	0	0	0	0	32 196	32 135
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20 837	1 230	0	0	0	5 348	5 348
7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
9	корреспондентские счета	73 176	X	X	X	X	225	225
10	требования по получению процентных доходов	23 062	262	465	514	3196	X	3 835
11	прочие требования	28 171	430	0	0	0	12 024	12 024
12	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	5086397	80 066	80 336	37 980	90 980	344 004	324 335

По состоянию на 01.01.2012 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 сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	предоставленные кредиты	3 590 102	48 923	38 059	5 334	154 862	283 702	271 175
2	межбанковские кредиты и депозиты	72 254	0	0	0	0	200	200
3	учтенные векселя	958	0	0	0	0	2	2
4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	10 997	0	0	0	0	18	18
5	требования по сделкам по приобретению прав требования	79 075	0	0	0	0	50 754	50 717
6	требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 555	210	0	0	0	1 389	1 389

7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0	0	0	0	0	0
8	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
9	корреспондентские счета	61 035	X	X	X	X	191	191
10	требования по получению процентных доходов	20 654	898	1 116	214	3 148	X	3 913
11	прочие требования	54 185	27	0	0	0	10 409	10 409
12	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3 890 815	50 058	39 175	5 548	158 010	346 665	338 014

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

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2013г. в сравнении с 01.01.2012г. увеличилась на 36, 6 млн. руб. Объем резервов на возможные потери по активам по состоянию на 01.01.2013г. составил 324,3 млн. руб., снизился в сравнении с 01.01.2012 г. на 13,7 млн. руб. или 4%.

В декабре 2012 года нарушили сроки погашения ссудной задолженности такие клиенты как: ООО «Камстальконструкция» в сумме 25,8 млн.руб. и ООО УК «Русьнефтегазстрой» 3,9 млн. руб. Погашение просроченной задолженности планируется за счет продажи имущества заемщиков.

Банк на регулярной основе проводит работу по снижению просроченной задолженности. Так, погашение кредита ОАО «ЗЯБ» в 2012 году было осуществлено за счет проведения сделки с ОАО «Камгэсэнергострой» по договору уступки прав (требований) №36 от 14.02.2012г., в результате сделки была погашена просроченная задолженность: ОАО Завод ячеистых бетонов-53 млн. руб. , ООО Стройтранс-13 ,2 млн. руб., ООО Авангард-17, 2 млн. руб. . По указанным ссудам был восстановлен РВПС в размере 100 % от ссудной задолженности. Погашение просроченных и проблемных кредитов производится так же по исполнительным листам , имеются случаи погашения кредита во внесудебном порядке. В банке создан комитет по работе с проблемной и просроченной задолженности. Комитет на ежемесячной основе проводит отчетные совещания , на совещаниях устанавливается план работы в разрезе каждого заемщика, сроки и исполнители.

Сведения о величине сформированных резервах 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 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требован ия	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	Задолженность по кредитам и требования по получению процентных доходов, в том числе:	4836261	1856970	2598561	172324	145156	63250	289943	266500	270335	77734	28425	103018	61158
1.1	Задолженность по кредитам , из них:	4813201	1850131	2586987	171596	143092	61395	289943	266500	266500	77392	28267	101502	59339
	задолженность по кредитам предоставленным акционерам	220000	220000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Задолженность, предоставленная на льготных условиях, в том числе:													
	акционерам													

1.2	требования по получению процентных доходов (кроме кредитных организаций)	23030	6839	11574	728	2064	1855	X	X	3835	342	158	1516	1819
2	ссуды реструктурированные	114749	0	113000	0	1749	0	5122	5122	5122	3390	0	1732	0
3	уд.вес реструктурированных ссуд в в общем объеме задолженности (в %)	2.38												

По состоянию на 01.01.2012 г. (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	Задолженность по кредитам и требования по получению процентных доходов, в том числе:	3610749	1468008	1783743	114087	119979	124932	283702	271175	275088	53011	17133	80310	124634
1.1	Задолженность по кредитам , из них:	3590102	1461958	1773771	113807	117628	122938	283702	271175	271175	52714	17073	78743	122645

	задолженность по кредитам предоставленным акционерам	0												
	Задолженность предоставленная на льготных условиях, в том числе:	0												
	акционерам	0												
1.2	требования по получению процентных доходов (кроме кредитных организаций)	20647	6050	9972	280	2351	1994	X	X	3913	297	60	1567	1989
2	ссуды реструктурированные	1749				1749		1749	1749	1749			1749	
3	уд.вес реструктурированных ссуд в в общем объеме задолженности (в %)	0.05												

Объем резервов на возможные потери по кредитам по состоянию на 01.01.2013 г. снизился в сравнении с 01.01.2012 г. на 4,7 млн. руб.(на 1,75%), при росте кредитного портфеля на 1 223,1 тыс. руб.(на 34,1%). Основная доля сформированного резерва приходится на II и IV категории качества (29,0% и 38,1% соответственно).

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01.2013г. относятся ко II и IV категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,38% (114,7 млн. руб.).

Ссуда в размере 1,7 млн. руб. погашена 24.01.2013 года за счет продажи имущества.

По ссудной задолженности в размере 113 млн. руб. в соответствии с решением Правления Банка была снижена процентная ставка по ссудным договорам с признанием обслуживания долга хорошим. Из них кредитная линия под лимит задолженности в сумме 40 млн. руб.

погашена 25.02.2013г. Кредитная линия под лимит выдачи в сумме 23 млн. руб. будет погашена 20.12.2013г. Кредитная линия под лимит задолженности в сумме 50 млн. руб. будет погашена 29.05.2014г.

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.

Риск ликвидности.

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

Значения обязательных нормативов ликвидности на квартальные даты 2012 г.

	01.01.2012	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2013
Н2 не ниже 15%	54.02	65.46	80.81	76.38	54.02
Н3 не ниже 50%	87.18	107.99	95.18	93.94	87.18
Н4 не ниже 120%	73.55	87.13	91.87	87.15	73.55

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в 2012 г. свидетельствуют о достаточном «запасе прочности», позволяющем Банку своевременно выполнять все обязательства перед клиентами. Для оценки риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств путем составления ежедневных и текущих прогнозов ликвидности.

Ежемесячно проводится экспресс-анализ, по результатам которого разрабатываются рекомендации подразделениям Банка по поддержанию ликвидности на оптимальном уровне.

В 2012 г. Банк вел целенаправленную работу по минимизации риска ликвидности путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов, как по срокам, так и по объемам привлеченных и размещенных ресурсов.

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и
погашения
по состоянию на 01.01.2013г.**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	744056	744056	744056	744056	744056	744056	744056	744056	744056	744056
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57675	57675	57675	57675	57675	57675	57675	57675	57675	57675
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	102596	112829	140602	257915	333040	519659	1106256	1158293	1288033	2025414
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2531	2531	2531	2531	2531	2531	2531	2531	2531	2531
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	10375	10983	11641	13491	14241	15325	15330	15333	22460	22460
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	917233	928074	956505	1075668	1151543	1339246	1925848	1977888	2114755	2852136
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	394	394	394	394	394	48638	48638	50404	50404	190564
9. Средства клиентов, из них:	1478868	1722085	1750245	1841885	1977065	2308409	2684142	3209133	3859541	5121408
9.1. вклады физических лиц	93089	330344	350704	425286	547839	834390	1100518	1504434	2061950	3296841

10. Выущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1006	1006	1206	1206
11. Прочие обязательства	229	3204	6309	12114	17586	19567	23701	23701	23701	23701
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1479491	1725683	1756948	1854393	1995045	2376614	2757487	3284244	3934852	5336879
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2966	14524	23190	119262	254244	275026	300112	304630	312664	485710
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-565224	-812133	-823633	-897987	-1097746	-1312394	-1131751	-1610986	-2132761	-2970453
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-38.2	-47.1	-46.9	-48.4	-55.0	-55.2	-41.0	-49.1	-54.2	-55.7

Процентный риск.

Цель управления процентным риском - минимизация потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

В целях оценки уровня процентного риска Банк применяет методы GAP-анализа, расчет спреда и процентной маржи, проводится стресс-тестирование уровня процентного риска. Для ограничения уровня процентного риска установлены:

- лимиты предельных соотношений депозитных и кредитных ставок по головному офису и каждому филиалу в разрезе сроков;
- лимиты предельных ставок размещения и привлечения финансовых ресурсов;
- лимиты доходности финансовых инструментов.

Банк осуществляет мониторинг текущей рыночной ситуации и процентной (тарифной) политики основных участников рынка. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставкам, ориентированным на ставку рефинансирования. Процентный спред от кредитных операций на 01.01.2013 составил 9%, чистая процентная маржа – 6 %.

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации прямых и косвенных потерь, возможных в результате недостатков в системе и процедурах управления и контроля, сбоев в функционировании технологических систем и оборудования, неблагоприятных внешних обстоятельств, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском основано на процедурах внутреннего контроля, охватывающих все направления деятельности Банка. В Банке функционирует организационная структура, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

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 01.01.2013г. составило 14.76 %.

В 2012г. в целях идентификации операционного риска велась на постоянной основе работа по текущему мониторингу фактов операционного риска, по формированию аналитической базы данных о фактах операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, проводился анализ причин возникновения операционных рисков, разрабатывались мероприятия по предотвращению реализации подобных фактов в последующем.

Рыночный риск.

Цель управления рыночным риском – снижение размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок и котировок ценных бумаг.

С целью минимизации рыночного риска применяются следующие методы:

- ежедневный мониторинг динамики курсов валют;
- единая курсовая политика;
- система контроля ОВП в сводке по банку и в разрезе подразделений;
- оценку валютного риска методом VAR- анализа;
- регулярная оценка финансового положения эмитентов ценных бумаг, приобретенных Банком;
- 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.

В течение 2012г. рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", нет.

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;
- 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.
- 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.

В 2012 году претензионно - исковая работа велась в текущем режиме. Судебные иски с участием Банка, в основном, инициировались для взыскания просроченной задолженности заемщиков. За 2012 год всего Банком предъявлено 203 иска на сумму 62 858 тыс. рублей.

В 2012 году к Банку были предъявлены требования о возврате комиссии на сумму 150 тыс. рублей.

Применяемые меры позволили Банку в отчетном году поддерживать приемлемый уровень правового риска.

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.

В 2012 году стратегическими задачами Банка были повышение эффективности деятельности Банка, увеличение капитализации, развитие Банка как универсальной кредитной организации с эффективной сетью продаж на региональных рынках при совершенствовании системы риск – менеджмента и поддержании достаточного уровня ликвидности.

Основными достижениями в отчетном году стали:

1. За 2012 г. Банк получил прибыль в размере 168,6 млн. руб. Рентабельность активов составила -2,68%.
2. Рост капитализации. В 2012г. собственные средства Банка выросли с 754, 7 млн. руб. до 920,5 млн. руб.

3. Банк активно внедрял новую модель оказания услуг клиентам – «финансовый супермаркет», при которой клиент имеет возможность получить все финансовые услуги Банка в одном месте.
4. Расширение географии присутствия: В 2012г. Банк открыл 3 филиала: в г.Волгоград, в г.Рязань, в г.Челябинск, 2 операционных офисов, 1 дополнительный офис.
5. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Автоградбанка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

Управление банковскими рисками обеспечило выполнение Банком нормативных требований Центрального Банка РФ, выполнение основных стратегических задач 2012 года, что свидетельствует об эффективном управлении банковскими рисками как на стратегическом уровне, так и на уровне отдельных бизнес – направлений.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком 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.

В течение 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 599 366 тыс. руб., в том числе аффилированным лицам банка - 20 571 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд - 490 571 тыс. руб., в том числе от аффилированных лиц банка - 19 971 тыс. руб.

В течение 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 23 516 тыс. руб., в том числе аффилированным лицам банка - 23516 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд - 8 502 тыс. руб., в том числе от аффилированных лиц банка - 8 502 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года размер ссудной задолженности клиентов, являющихся связанными сторонами, составил 244 116 тыс. руб., в том числе аффилированных лиц банка – 24 116 тыс. руб. Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности связанным сторонам составил –0,3 млн. руб., в том числе по аффилированным лицам банка – 0,3 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2012 года размер ссудной задолженности клиентов, являющихся связанными сторонами, составил 17,3 млн. руб., в том числе аффилированным лицам банка – 17,3 млн. руб. Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности связанным сторонам составил 0,4 млн. руб., в том числе по аффилированным лицам банка – 0,4 млн. руб.

В связи с изменением 2011 году собственников (акционеров, владеющих 5% акций), в Банке образовалась группа связанных с банком лиц. К ним относятся Центры микрофинансирования, зарегистрированные в различных городах. В течение 2012 года группе было предоставлено кредитов на общую сумму 578, 8 млн. руб. (в 2011 г. - 119,4 млн. руб.). Остаток ссудной задолженности на отчетную дату составил 220 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2012 г. – 111,9 млн. руб.).

Данные сделки относятся к сделкам, признаваемым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, потому были одобрены Общим собранием акционеров 26.04.2012 года.

В течение 2012 года и 2011 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец отчетного года и соответствующую дату прошлого года не было.

По состоянию на 01.01.2013г. сумма размещенных депозитов связанными с Банком сторонами составила 210,3 млн. руб., на соответствующую дату прошлого года – 64 млн. руб. Остатки на расчетных счетах составили 48 млн. руб., на соответствующую дату прошлого года – 64, 2 млн. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год и за 2011 год были отражены следующие суммы, возникшие по операциям с акционерами и аффилированными лицами Банка:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	8 068	1 298
Процентные расходы	14148	398
Комиссионные доходы	0	0
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	20 631	10 928
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	252
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0
Другие выплаты (дивиденды)	0	0

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о 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 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	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:	423269	118581	299505	5180	0	3	7346	6621	6621	6053	565	0	3
1.1	со сроком более 1 года	159394	51910	103688	3796	0	0	3285	2813	2813	2313	500	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:	11044	4508	6536	0	0	0	388	388	388	388	0	0	0
3.1	Со сроком более 1 года	5768	2768	3000	0	0	0	210	210	210	210	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	434313	123089	306041	5180	0	3	7734	7009	7009	6441	565	0	3
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	165162	54678	106688	3796	0	0	3495	3023	3023	2523	500	0	0
7	Условные обязательства кред. характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего в т.ч.	51397	0	51345	31	0	21	584	584	584	567	1	0	16
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	51397	0	51345	31	0	21	584	584	584	567	1	0	16

По состоянию на 01.01.2012 г. (тыс. руб.)

№ п.п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	678 512	366 322	311 848	4	326	12	8 834	8 834	8 834	8 608	1	213	12
1.1	со сроком более 1 года	224 460	76 260	148 200	0	0	0	3 981	3 981	3 981	3 981	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:	7 938	1 907	4 882	1 149	0	0	339	339	339	98	241	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	686 450	368 229	316 730	1 153	326	12	9 173	9 173	9 173	8 706	242	213	12
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	224 460	76 260	148 200	0	0	0	3 981	3 981	3 981	3 981	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	40 004	0	40 004	0	0	0	433	433	433	433	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	40 004	0	40 004	0	0	0	433	433	433	433	0	0	0

В 2012 году Банком был заключен один опционный договор с ОАО «АИЖК» на сумму 450 000 тыс. руб. В 2011 году Банк не совершал операций по срочным сделками (поставочным и беспоставочным).

По состоянию на 01.01.2013 г. условные обязательства кредитного характера составили 485,7 млн. руб., из которых 98,9 % относятся к первой и второй категориям качества. Резервы, созданные по первой и второй категориям качества, составляют 92,3 % от совокупной суммы фактически созданных резервов.

2.5. 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:

№ п.п.	Виды вознаграждений	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
1.	Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	20 631	11 180
2.	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0	0
3.	Списочная численность персонала	592	519
4.	Численность основного управленческого персонала	22	11

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не имел просроченных или неисполненных, а также долгосрочных обязательств перед работниками банка.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу:

- ежемесячная заработная плата в соответствии с должностным окладом;
- ежеквартальная премия за производственные результаты;
- оплата ежегодного отпуска, предусмотренного трудовым законодательством ;
- единовременное вознаграждения по итогам работы за год;
- ежегодное отчисление на добровольное личное страхование работников, предусматривающее оплату медицинских услуг.

Существенных изменений в системе оплаты труда в 2012 году не производилось.

2.6. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

По итогам 2012 года выплата дивидендов не запланирована.

Размеры дивидендных выплат за период с 2011 г. по 2012 г. указаны в таблице:

	2012	2011
Чистая прибыль ЗАО "Автоградбанк" по РСБУ (тыс.руб.)	168620	107081
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	-	-
Общий объем дивидендных выплат (тыс.руб.)	-	-

Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ЗАО «Автоградбанк»)	-	-
---	---	---

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении части деятельности Банка в 2012 году уполномоченным на то органом не принималось.

2.8. Информация о разведенной прибыли на акцию:

	По состоянию на 01.01.2013 или за 2012 год	По состоянию на 01.01.2012 или за 2011 год
Прибыль на акцию, руб/акция.	1,47	0,93
Чистая прибыль банка, тыс. руб.	168620	107081
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук.	115000000	115000000

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 21.11.1996 года № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26 марта 2007 года № 302-П (далее - Правила № 302-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 2012г., утвержденной приказом №128/4 от 29.12.11 года.

В соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности или договора аренды.

Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для оприходования ценностей на баланс.

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более 40 тыс. руб., используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

Стоимость основных средств погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы банка в течение нормативного срока их использования. Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

В соответствии с Учетной политикой учет недвижимого имущества осуществляется по восстановительной стоимости для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости с привлечением независимого оценщика.

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Если стоимость принятого в аренду имущества в договоре не указана, то оно учитывается на внебалансовом счете в оценке равной сумме ежемесячного платежа по договору. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

На счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов» учитываются суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие

отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Временной интервал при отнесении сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) – календарный месяц.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2012 году осуществлялся в соответствии с приложением № 11 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П и в соответствии с Учетной политикой Банка.

На балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства и векселя кредитных организаций, накопленный купонный доход, дисконт, положительные и отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг, и средства, внесенные в уставные капиталы организаций.

В составе обязательств Банка учитываются выпущенные векселя, депозитные сертификаты.

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированные срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для целей определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, применяются опубликованные ценовые котировки последней цены спроса торговых площадок ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и ОАО «Фондовая биржа РТС».

Если рыночная цена по итогам торгового дня отсутствует (нет достаточного количества сделок, не рассчитывается организатором торгов, информация отсутствует), то в

качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости могут признаваться следующие цены, перечисленные в порядке очередности их признания:

- средневзвешенная цена заключенных сделок по данной бумаге, рассчитанная организатором торговли по итогам торгового дня;
- цена последней сделки по итогам торгового дня;
- последняя цена спроса по итогам торгового дня.

В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне основой для определения текущей (справедливой) стоимости могут служить рыночная цена, средневзвешенная цена, цена последней сделки или последнего спроса, определенные за предыдущие торговые дни, при условии, что с момента определения указанных цен и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка ценных бумаг или эмитента.

В качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, признается средняя цена спроса на ценную бумагу в текущем дне. В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена самого последнего спроса при условии, что с момента ее определения и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка ценных бумаг или эмитента.

Если же указанные экономические условия изменились, то эти изменения отражаются в текущей (справедливой) стоимости в той мере, в какой такие изменения оказали влияние на аналогичные финансовые инструменты.

Если эмиссионная ценная бумага была приобретена на первичном рынке, то до регистрации итогов выпуска за основу для определения текущей (справедливой) стоимости берется цена покупки данной ценной бумаги при первичном размещении.

Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым может быть надежно определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка производится:

- ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) в дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);

В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5% переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на счета по учету доходов и расходов от переоценки. Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относится на счета по учету добавочного капитала.

В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО — при выбытии (реализации) ценных бумаг оценка себестоимости выбывающих вложений производится по стоимости

первых по времени приобретения ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Уставный капитал ЗАО «Автоградбанк» сформирован за счет 115 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Источником формирования добавочного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке, субординированный кредит, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

В Банке создан резервный фонд в размере 25.3 % от уставного капитала. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания акционеров и, согласно Уставу банка, должен составлять не менее 15% от уставного капитала. Использование резервного фонда в 2012 г. не производилось.

Прибыль определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение чистой прибыли (балансовая прибыль за минусом налога на прибыль) производится в соответствии с решением Общего годового собрания акционеров.

3.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику в 2012 году

В соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2012г № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определены критерии существенности для принятия решения об отражении условного обязательства некредитного характера (совокупности аналогичных по характеру и порождаемой ими неопределенности) на счетах 91318 «Условные обязательства некредитного характера» и порядок создания резервов — оценочных обязательств некредитного характера на счетах 61501 «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера» в отношении условных обязательств некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера является существенным, если соблюдаются вместе два условия:

а) сумма денежной оценки условного обязательства некредитного характера составляет более 0,5% от капитала Банка на отчетную дату;

б) вероятность наступления неопределенного события составляет более 20%.
Отражению на счетах 91318 «Условные обязательства некредитного характера» подлежат только существенные условные обязательства некредитного характера.

Несущественные условные обязательства некредитного характера не подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета.

Для целей создания резерва- оценочного обязательства некредитного характера (далее резерв) в бухгалтерской отчетности условные обязательства некредитного характера подразделяются на две группы:

- существующие на отчетную дату существенные обязательства, в связи с которыми на счетах бухгалтерского учета создаются резервы;

Банк создает резервы в связи с существующими на отчетную дату обязательствами, в отношении величины либо срока исполнения которых существует **высокая вероятность**, что будущие события приведут к уменьшению экономических выгод Банка.

Высокая вероятность обычно свидетельствует о том, что у Банка отсутствует возможность отказаться от исполнения обязательства либо исходя из требований договора или действующего законодательства, либо из сложившейся практики деятельности Банка (например, практики выплаты дополнительных выходных пособий уволенным работникам);

- условные обязательства, в связи с которыми, на счетах бухгалтерского учета резервы не создаются;

Банк не создает резервы, если вероятность, что будущие события приведут к уменьшению экономических выгод **средняя**.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка, в Учетную политику не вносилось.

Дополнения, внесенные Банком в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2012 год, не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Учетная политика на 2013 год утверждена в новой редакции приказом №169/6 от 28.12.12г.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в конце отчетного года Банком были проведены необходимые мероприятия по инвентаризации статей баланса.

В соответствии с приказом ЗАО «Автоградбанк» от 31.10.12г. №146/6 была проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов по состоянию на 01.11.2012 г. Расхождений в результате проведенной инвентаризации не выявлено.

В соответствии с приказом ЗАО «Автоградбанк» от 23.11.12 № 153 Банком проведены необходимые мероприятия, связанные с завершением 2012 года и подготовкой годового отчета, в том числе:

- По состоянию на 1 декабря отчетного года Банк проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено.

- Проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Головной организации, филиалов и дополнительных офисов по состоянию на 01.01.2013г. Согласно результатам ревизий фактическое наличие ценностей соответствовало данным бухгалтерского учета.

- Произведена сверка данных аналитического и синтетического учета по состоянию на 01.01.13г. Расхождений не установлено.

- Проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По результатам анализа объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 607 по состоянию на 1 января 2013 года не учитывается.

- осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений по результатам сверки не выявлено.

- проведена работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 01.01.13г. По состоянию на 11 марта 2013 года получено 5053 подтверждения, что составляет 54% от общего числа. По полученным подтверждениям расхождений нет. Процедура сбора письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

- на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых), расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) и по счетам привлеченных средств. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах банка и структурных подразделений Банка России не выявлено.

- приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

- Банком произведены расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах по учету резервов на возможные потери.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с приказом ЗАО «Автоградбанк» от 31.10.12 №146/5 осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе финансовых результатов Банка.

Общая сумма дебиторской задолженности по балансовым счетам №474 (кроме счета 47427) и 603 (кроме счета 60310) по состоянию на 01.01.13 г. составляет 66994 тыс. руб., что на 1209 тыс. руб. больше данных по состоянию на 01.01.12г.

Просроченная дебиторская задолженность составляет по балансовому счету №474 в сумме 3207 тыс. руб., по балансовым счетам № 603 – 4922 тыс. руб.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов №474 (кроме №№47411,47425,47426) и №603 (кроме №№60309,60324,60348) по состоянию на 01.01.2013 числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 17782 тыс. руб., что на 34235 тыс. руб. меньше данных по состоянию на 01.01.12г.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

По состоянию на 01.01.13г по балансовому счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» учтены суммы невыясненного назначения, поступившие в последние операционные дни 2012 года.

Остаток по счету № 47416 составил 3 тыс. руб. Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных сроков.

По балансовому счету №47417 «суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» - отсутствуют.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В учетной политике Банка (Приложение №6 к Учетной политике) Банком определена методология выявления и отражения в годовом отчете событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в размере 5% от величины финансового результата Банка на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется только в балансе Головной организации Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», с приказом ЗАО «Автоградбанк» от 23.11.2012г. №153 Банком в период подготовки годового отчета были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты (см. таблицу ниже).

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Отражение переплаты по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2013 г.	7128
2	Отражение задолженности по прочим налогам	- 50
3	Изменение финансового результата вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.4 Указания №2089-У	- 2649
4	Отражение излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц в связи с досрочным закрытием вклада	490
5	Отражение заработной платы персонала, относящейся к отчетному периоду	- 183
	Итого влияние на финансовый результат	4736

Общий объем и состав СПОД за 2012г. отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №13 к Положению банка России №385-П.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события), Банком определены и отражены в учетной политике, в частности:

- решение о реорганизации Банка не принималось, приобретений дочерних и зависимых организаций не производилось;
- решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- существенные снижения рыночной стоимости инвестиций отсутствовали;
- крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не проводилось;
- существенного снижения стоимости основных средств не было;
- решения о выплате дивидендов не принимались;
- судебные разбирательства, проистекающие из событий, произошедших после отчетной даты, которые могли повлиять на финансовое состояние Банка, не происходили;
- такие события, как пожар, авария, стихийное бедствие и другие чрезвычайные ситуации, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не происходили;

- в период после отчетной даты вступили в силу следующие изменения в налоговом законодательстве:

- введен новый порядок восстановления амортизационной премии. Амортизационная премия подлежит восстановлению при реализации основного средства до истечения пяти лет с момента ввода в эксплуатацию, только если реализация производится взаимозависимому с организацией лицу. В других случаях амортизационная премия не восстанавливается;
- уточнены основания для признания задолженности безнадежным долгом при налогообложении прибыли. С 01.01.2013г. безнадежными признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства по причине отсутствия должника или отсутствия у него имущества, которое можно взыскать.
- в новой редакции установлено, что доход от продажи недвижимого имущества признается на дату передачи недвижимого имущества покупателю. При этом операция должна сопровождаться передаточным актом или иным документом, подтверждающим передачу.
- Расширен перечень основных средств, не признаваемых объектом обложения налогом на имущество. С 01.01.13 г. не облагается налогом на имущество движимое имущество, принятое с 01.01.13 года на учет в качестве основных средств.

предельная величина базы для начисления страховых взносов установлена в сумме 568 000 руб. С суммы указанного превышения уплачиваются взносы в ПФР по тарифу в размере 10%.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на 2012 год

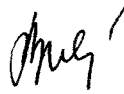
В связи с отменой Положением №385-П от 16 июля 2012г. Положения №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации», внесены изменения в порядок учета внутрибанковских требований и обязательств на балансовых счетах 303.

В связи с вступлением в действие отдельных статей Федерального закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положения №385-П от 16 июля 2012г. изменен порядок расчетов с платежными системами, зарегистрированными в установленном Законом порядке.

3.9. Публикация пояснительной записки

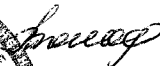
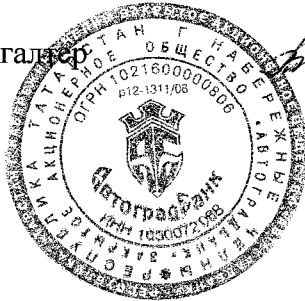
Пояснительная записка в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная записка в составе полного годового отчета, включающего в себя все формы отчетности, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка и на официальном сайте Банка России.

Председатель Правления



В.Б.Иванова

Главный бухгалтер



Т.А.Володикова

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 49 листа(ов)

Серо К. В. Виль
прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков

«15» мая 2013 года.

