

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»  
За 2019 год***

г. КАЗАНЬ, 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>19</b>
1.1.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	19
<b>2.</b>	<b>КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»</b>	<b>19</b>
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	19
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	23
2.3.	Информация о перспективах развития Банка	25
<b>3.</b>	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»</b>	<b>30</b>
3.1.	Основы представления годовой отчетности	30
3.2.	Основные принципы Учетной политики Банка	31
<b>4.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ</b>	<b>50</b>
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	50
4.2.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	53
4.4.	Прочие активы	56
4.5.	Средства клиентов	60
4.6.	Прочие обязательства	61
4.7.	Уставный капитал банка	62
4.8.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	63
4.9.	Условные обязательства	63
4.10.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	65
4.11.	Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств	65
<b>5.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>65</b>
5.1.	Процентные доходы и расходы	65
5.2.	Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам	66
5.3.	Курсовые разницы	68
5.4.	Комиссионные доходы и расходы	68
5.5.	Операционные расходы	69
5.6.	Информация об операциях аренды	70
5.7.	Начисленные (уплаченные) налоги	71
5.8.	Вознаграждение сотрудникам	72
<b>6.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА</b>	<b>72</b>
6.1.	О целях, политике и процедурах и процедурах управления капиталом	72
6.2.	Структура капитала Банка (Базель III) и выполнение нормативов достаточности капитала	74
<b>7.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>75</b>
<b>8.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>77</b>
<b>9.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	<b>78</b>
<b>10.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b>	<b>98</b>

## **1. ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Данный отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (с учетом изменений и дополнений) по операциям, произведенным Обществом с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» (далее – Банк) за 2019 год.

Данные отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 1 января 2020 года.

### **1.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2019 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО**

### **«АВТОКРЕДИТБАНК»**

#### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

##### ***О банке***

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «АвтоКредитБанк».

Юридический и фактический адрес: 420081, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, пр. А.Камалеева, д. 16а.

По состоянию на 1 января 2020 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет внутреннее структурное подразделение:

- Дополнительный офис в г. Альметьевск. Местонахождение: 423461, Республика Татарстан, г. Альметьевск, пр. Строителей, д. 57.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2020 г. не изменилась и составила 43 человек (на 01.01.2019 г.: 40 человек).

***Органами управления Банка являются:***

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

По состоянию на 01.01.2020 г. участниками Банка являются:

- Комаров Фоат Фагимович, размер доли в уставном капитале Банка составляет 45,91 %;
- Акционерное общество «СМП-Нефтегаз» (ИНН 1644015657), расположенное по адресу: 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Строителей, д. 57; размер доли в уставном капитале Банка составляет 54,09 %.

Изменение в составе участников Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 01.01.2020 г. в состав Совета директоров Банка входят (избраны на Годовом общем собрании участников Банка, протокол № 1/19 от 26.04.2019г.):

1. Фахрутдинов Азат Ахматкаримович – Председатель Совета директоров Банка.

Сведения об образовании: Казанский государственный Университет им. В. И. Ульянова-Ленина (специальность: финансы и кредит).

Место работы: Банк, должность: Начальник Управления привлечения и размещения ресурсов.

2. Ишмуратова Юлия Владимировна.

Сведения об образовании: Альметьевский государственный нефтяной институт (специальность: экономика и управление на предприятиях нефтяной и газовой промышленности).

Место работы:

- АО «СМП-Нефтегаз», должность: Заместитель Генерального директора по управлению капиталом (основное);

- Банк, должность: Начальник Управления анализа и отчетности (по совместительству).

3. Комарова Резеда Фоатовна.

Сведения об образовании: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет» (специальность: экономическая теория).

Место работы: ООО «АЧНФ «Алсу», должность: Генеральный директор ООО «АЧНФ «Алсу» по 30.10.2019.

4. Комарова Раина Фоатовна.

Сведения об образовании: Студент МИЭП МЭО «Московского государственного института международных отношений (Университет) МИД РФ (очная форма обучения).

Место работы: не работает.

5. Шаммазов Рафаэль Шамилевич.

Сведения об образовании: Казанский государственный технологический университет (специальность: техника и физика низких температур); Казанская банковская школа Центрального банка Российской Федерации (специальность: банковское дело); Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет» (направление подготовки: юриспруденция).

Место работы: Банк, должность: Председатель Правления.

Изменений в составе Совета директоров Банка в 2019 году не происходило.

По состоянию на 01.01.2020г. в Правление Банка входят:

1. Шаммазов Рафаэль Шамилевич – Председатель Правления Банка.

2. Каюмова Лиля Нургаязовна – Заместитель главного бухгалтера Банка.

Сведения об образовании: Казанская государственная сельскохозяйственная академия, 1996г. Квалификация «Экономист по бухгалтерскому учету и финансам»;

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия управления «ТИСБИ», 2008г. (квалификация «Экономист»)

3. Фархутдинов Марат Минасгатович – начальник кредитного отдела Банка.

Сведения об образовании: Самарская государственная архитектурно-строительная академия (специальность: экономист-менеджер).

С 21.10.2019 в состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка взамен члена Правления Банка Мустафиной Гузель Альбертовны, находящейся с 30.09.2019 в отпуске по беременности и родам введена Заместитель главного бухгалтера - Каюмова Лилия Нургаязовна.

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в 2019 году долями Банка не владели.

Адрес в сети Интернет: [www.autokreditbank.ru](http://www.autokreditbank.ru).

Банк был создан как Вятский коммерческий банк и зарегистрирован Банком России в лице Национального банка Республики Татарстан 22.07.1992г. за № 1973.

Запись в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., внесена 19.08.2002 г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за основным государственным регистрационным номером 1021600000366.

На 01.01.2020 г. ООО «АвтоКредитБанк» не имеет долей участия, не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 654) от 17.02.2005г.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В 2019 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- лицензии № 1973, выданной ЦБ РФ 09.11.2015 г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии № 1973, выданной ЦБ РФ 09.11.2015 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- базовой лицензии № 1973, выданной ЦБ РФ 15.11.2018 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

## **2.2. Основные показатели деятельности Банка**

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 33 062 тыс. рублей, что на 1 009 тыс. рублей ниже показателя за 2018 года (34 071 тыс. рублей).

Переход Банка с 1 января 2019 г. на Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2019 год по признанию, классификации, оценке финансовых инструментов и обесценения финансовых активов, и оказал наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год.

Процентные доходы составили 110 301 тыс. руб., что на 1 979 тыс. руб. выше по сравнению с показателями за 2018 год.

Процентные расходы за 2019 год уменьшились на 4 318 тыс. руб. (на 01.01.2020 объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 37,99 %).

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по результатам 2019 год увеличились на 12 236 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 90 987 тыс. руб., на 01.01.2019 – 78 751 тыс. руб.).

Рост операционных расходов на 11 818 тыс. руб. за 2019 год связан с увеличением расходов на содержание персонала, обязательств по выплате отпускных сотрудникам банка.

### **Активы**

За 2019 год активы уменьшились на 29,19 % и составили 1 697 167 тыс. руб. (01.01.2019 г.: 2 396 760 тыс. руб.).

В структуре активов чистая ссудная задолженность Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 58,21 % (01.01.2019 г.: 40,75%) от общей суммы активов. Основная часть ссудной задолженности Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 71,2% (01.01.2019 г.: 69,56%). Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 2,8 % и на 1 января 2020 года составил 700 432 тыс. руб. (без учета оценочных резервов по МСФО-9).

### **Обязательства**

Обязательства Банка за 2019 год уменьшились на 38,2 % и составили 1 185 331 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 917 986 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 98,68 % (на 01.01.2019 г.: 98,33 %).

За 2019 год остатки на счетах клиентов юридических лиц снизились на 757 075 тыс. руб., а их удельный вес составил 63,85 % (на 01.01.2019 г.: 78,93 %) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2020 года увеличилась на 10,97 % и составила 34,83 % (на 1 января 2019 года: составила 19,40 %) в общей сумме обязательств Банка.

### **Собственный капитал**

По итогам 2019 года капитал ООО «АвтоКредитБанк» (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель-III» (далее – Положение Банка России № 646-П)) составил 520 398 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 506 921 тыс. руб.). Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 57,65 % (на 01.01.2019 г.: 59,18 %).



### **Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом**

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 84 461 тыс. руб. или 76,57 % от суммы процентных доходов (2018 г.: 84 568 тыс. руб. или 78,07 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 25 840 тыс. руб. или 23,43 % от суммы процентных доходов (2018 г.: 23 754 тыс. руб. или 21,9 %).

### **Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом**

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2019 году 29 488 тыс. руб. или 98,59 % от суммы процентных расходов (2018 г.: 33 816 тыс. руб. или 98,8 %). Операции по привлечению средств кредитных организаций в 2019 составили незначительную долю от всех процентных расходов и составили 422 тыс. руб. (в 2018 г. – 412 тыс. руб.).

### **Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий год**

За 2018 год по решению Собрания участников от 26 апреля 2019 года чистая прибыль (34 071 тыс. руб.) в полном объеме осталась нераспределенной. Выплаты дивидендов по итогам 2018 года не осуществлялись.

## **2.3. Информация о перспективах развития Банка**

Банк продолжит придерживаться основных (базовых) направлений развития, принятых стратегией в период 2017-2019 годы, учитывая необходимость ее корректировки с учетом все возрастающей степени ориентации на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Реализация Стратегии будет осуществляться на базе сохранения и дальнейшего совершенствования имеющихся продуктов и технологий Банка, в целом соответствующих содержанию бизнеса и масштабам Банка.

Последовательная и целенаправленная реализация Стратегии позволит повысить конкурентоспособность Банка и своевременно парировать возникающие перед Банком в процессе его деятельности вызовы и угрозы.

Стратегической целью Банка является максимизация его капитализации (стоимости бизнеса) путем соблюдения баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости.

Достижение указанной цели реализуется посредством решения следующих стратегических задач:

- увеличение капитала и ресурсной базы Банка (увеличение капитала за 2019 год составило 8 %),
- увеличение клиентской базы и объемов кредитования за счет предприятий МСБ и физических лиц,
- диверсификация активов и направлений бизнеса,
- модернизация сферы организации бизнеса. За 2019 год вложения средств составили 1 027 тысяч рублей.
- совершенствование системы управления Банком, включая управление рисками,
- совершенствования ИТ-технологий и информационной безопасности.

Основным содержанием развития Банка в 2020-2022гг. должно стать расширение состава банковских продуктов и услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, повышение их уровня и качества, совершенствование способов их предоставления.

*Для этих целей Банк:*

- *повышает эффективность взаимодействия с имеющимися клиентами и привлекает новых посредством концентрации своих усилий на наиболее перспективных клиентских каналах (однородных по потребностям, одинаковых по механизмам продвижения, строго очерченных по территориальной и отраслевой принадлежности клиентских группах),*
- *используя понимание потребностей клиентских каналов, разрабатываются новые финансовые продукты и рекламные мероприятия. Для корректировки цен на банковские продукты изучается деятельность банков-конкурентов, работающих в тех же клиентских каналах,*

- повышается эффективность действий, направленных на удержание и разработку уже привлеченных клиентов за счет предложения им желаемых услуг и предвосхищения их требований по будущему обслуживанию,

- сосредоточены основные усилия по привлечению и удержанию клиентов, сопоставимых с Банком по масштабу бизнеса, для формирования между Банком и клиентами партнерских отношений.

Приоритетными задачами Банка на среднесрочную стратегическую перспективу в разрезе последовательности их решения являются:

Постоянно действующие задачи:

- повышение рентабельности банковского капитала,
- мероприятия по увеличению ресурсной базы Банка,
- увеличение доли предприятий МСБ в структуре баланса Банка,
- диверсификация активов и пассивов, снижение риска концентрации,
- развитие продуктового портфеля как для предприятий МСБ, так и физических лиц,
- развитие и совершенствование системы управления, в том числе, управления рисками,
- мероприятия кадрового, управленческого и организационного менеджмента,
- совершенствование используемых Банком средств автоматизации, информационных технологий и их безопасности.

Основные задачи 2020 года (помимо постоянно действующих задач):

- увеличение кредитного портфеля (без МБК) до 1 млрд. руб.,
- увеличение комиссионных доходов.

В качестве источника формирования ресурсной базы Банк на постоянной основе планирует осуществлять мероприятия по аккумулированию средств физических лиц во вклады путем проведения политики оптимальности условий привлечения средств во вклады (оптимизация сроков, сумм и процентных ставок по вкладам, стимулирование долгосрочных вложений и т.п.) и их трансформации в кредиты. При этом доля вкладов физических лиц, в составе пассивов Банка, не должна превышать 30% (фактически на 01.01.2020 г. – 24%).

В качестве дополнительных источников привлечения ресурсов могут служить депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты. Основным условием целесообразности их привлечения будет стоимость и сроки этих ресурсов для Банка.

Диверсификация активов Банка предполагает развитие корпоративного и розничного кредитования различных сфер и субъектов экономической деятельности и целевого использования.

С учетом изложенного, создание диверсифицированной структуры баланса Банка предусматривает в рассматриваемых настоящей Стратегией временных рамках, в частности, следующие мероприятия:

- Планомерное увеличение в кредитном портфеле Банка доли кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. При этом для субъектов малого и среднего бизнеса будут выработаны продукты, предусматривающие разумную минимизацию пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения соответствующих заявок. Расширение перечня и упрощение инструментов кредитования должны существенно изменить ситуацию в сфере взаимодействия Банка с рассматриваемой группой клиентов.

- В рамках развития розничного бизнеса Банком на постоянной основе совершенствуются существующие кредитные продукты для физических лиц и разработка новых, трансформация их в более разнообразные и современные. При этом основные усилия направлены на повышение качества и расширение возможностей потребления этих банковских услуг населением.

- Повышение эффективности работы Банка вследствие осуществления банковских операций со средствами в иностранной валюте. Предполагается дальнейшее увеличение доходов от валютно-обменных операций, купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, оказания услуг клиентам, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность. Банк считает обслуживание клиентов-экспортеров и импортеров важным направлением сферы банковских услуг и будет активно развивать данное направление деятельности. Сумма экспортных операций клиентов Банка за 2019 год составила 2 413 422,95 долларов США и 2 324 285,47 рублей. Импорт составил 33 090,0 долларов США и 2 532 126,29 рублей.

- Развитие взаимовыгодных отношений с банками-контрагентами будет оставаться одним из важных направлений для Банка. Межбанковское кредитование будет осуществляться в основном в целях оптимального управления ликвидностью Банка, и использоваться как инструмент размещения временно свободных ресурсов с целью получения дополнительных доходов.

- Важной задачей в рассматриваемом стратегическом горизонте должно стать увеличение доходности комиссионных, безрисковых операций путем увеличения их типов и количества клиентуры при планомерном снижении себестоимости и операционных затрат, увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов и постоянной оптимизации тарифной политики Банка. При этом особое внимание должно быть уделено повышению качества обслуживания клиентов при сохранении конкурентной цены обслуживания.

- Для целей диверсификации активов и получения им дополнительных доходов Банк продолжит размещать денежных средств на депозиты в Банке России, а также могут быть использованы операции на рынке ценных бумаг. Указанные операции представляются в виде вложений в ликвидные эмиссионные ценные бумаги с фиксированным доходом, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

#### Выполнение плановых показателей бюджета за 2019 год

№ п/п	Показатели бюджета	% выполнения плана
1.	Привлеченные средства	80,4%
2.	Собственные средства	100,5%
3.	Кредиты и прочие размещенные средства	112,7%

Рентабельность капитала на 01.01.2020 г. составила 6,4%, активов – 1,9%.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 1 января 2019 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Банк использует прогнозную информацию. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Прилагаемая годовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

#### **3.1. Основы представления годовой отчетности**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная годовая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9).

Переход Банка с 1 января 2019 г. на МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2019 год по признанию, классификации, оценке финансовых инструментов и обесценения финансовых активов.

В связи с указанными изменениями бухгалтерского учета, в первый рабочий день отражены доходы, в результате переноса с внебалансовых счетов начисленных (неполученных) процентов по ссудам III-V категории качества, и созданы резервы на возможные потери по ним, скорректирована сумма ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ссудам юридических и физических лиц с отнесением результата на доходы.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности - создание резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9. (Информация о влиянии на резервы по ссудам и приравненной к ней задолженности раскрыта в Пункте 5.2).

Совокупный положительный эффект перехода на МСФО 9 и изменений Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на 01.01.2020 г. составил 14 909 тыс. руб., что составило 2,86 % величины капитала Банка, рассчитанного на 01.01.2020 г.

### **3.2. Основные принципы Учетной политика Банка**

Отчетность составлена за 2019 год, по состоянию на 1 января 2020 года с учетом событий после отчетной даты.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты

денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- **Рациональность.** Экономное и рациональное ведение учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

- **Полнота и своевременность отражения операций.** Все факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **Непротиворечивость.** Данные аналитического учета должны быть тождественны оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, показатели бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не только исходя из их юридической формы;



- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;
- Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе головного офиса Банка. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

### ***Изменения в учетной политике***

В течение 2019 года Банк действовал в соответствии с учетной политикой, утвержденной 29.12.2017 г. со всеми изменениями и дополнениями к нему. В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. МСФО-9 «Финансовые инструменты», внесены изменения в учетную политику по методике учета кредитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (приложение №11 к учетной политике Банка).

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального Закона РФ от 06.11.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденное Банком России 27.02.2017 N 579-П, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов банка России.

#### ***По результатам инвентаризации:***

В соответствии с Приказом по Банку для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, фактического наличия ценностей к годовому отчету по состоянию на 1 декабря 2019 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов, инвентаря, арендованного имущества и прочих материальных ценностей. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены. По результатам инвентаризации списаны с баланса основные средства в сумме 193 тыс. руб. в связи с выходом из строя и нецелесообразностью ремонта.

#### ***Методы оценки и учета существенных операций и событий***

##### ***Основные средства.***

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости 40 000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства, используемые банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом.

Для расчета норм амортизации определяется срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1.

<b>Основные средства</b>	<b>Срок полезного использования</b>
Производственный и хозяйственный инвентарь	36-252 мес.
Прессовое оборудование	96 мес.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модель учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем группам однородных основных средств.

Признаки обесценения могут быть внешние и внутренние. К внешним относятся:

- существенное снижение стоимости актива за отчетный период;
- существенное изменение макроэкономических показателей, законодательства в стране, которые отрицательно сказываются на положении Банка.

Внутренние признаки:

- снижение эффективности от эксплуатации актива в результате физического повреждения;
- снижение стоимости актива под влиянием технического прогресса;
- актив не используется в течение нескольких периодов;
- фактическая отдача от использования ниже, чем было запланировано.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а так же в течение года, при условии наступления событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Основой для регламентации процедуры проверки на обесценение являются: Письмо ЦБ РФ от 30.12.2013г. № 265-т «О методических рекомендациях «О тестировании

кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»; Международный стандарт финансовой отчетности «Обесценение активов» (МСФО 36).

### *Нематериальные активы*

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитная организация не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

К однородным группам нематериальных активов относится:

- компьютерное программное обеспечение (неисключительное право пользования программным продуктом);
- авторские права (в том числе исключительное право на программный продукт);

- лицензии;
- прочие.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

<b>Нематериальные активы</b>	<b>Срок полезного использования</b>
Компьютерное программное обеспечение	60 мес.
Лицензия на право использования	60 мес.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Для последующей оценки нематериальных активов кредитная организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модели учета:

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Признаки обесценения могут быть внешние и внутренние. К внешним относятся:

- значительное уменьшение текущей рыночной стоимости;
- существенное изменение в технологической, рыночной, экономической среде, которое отрицательно сказывается на положении Банка.

К внутренним признакам обесценения относятся:

- снижение стоимости актива под влиянием технического прогресса;
- незапланированные перерывы в использовании актива;
- фактическая эффективность использования актива ниже ожидаемой.

### *Материальные запасы*

В качестве запасов признаются активы, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- запасных частей, комплектующих изделий, предназначенных для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящихся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентаря и принадлежностей, в виде инструментов, приборов, средств для упаковки денег, специальной одежды, произведений искусства, предметов интерьера и дизайна, предметов антиквариата;
- изданий (книги, брошюры, пособия в том числе на магнитных носителях);

- материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (материалы, в том числе детали и конструкции).

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств – основные средства стоимостью до 40 000 рублей.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (по себестоимости).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного акта ответственного лица об их использовании.

#### *Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц*

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России 590-П).

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

— юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

— физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

### ***Признание доходов и расходов***

Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I и II категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

К денежным средствам и их эквивалентам относятся активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

### ***Корректировки, связанные с изменениями Учетной политики, влияющие на сопоставимость данных***

В связи с переходом с 01 января 2019 г. на МСФО (IFRS) 9 и изменениями в Учетной политике на 2019 г., были созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, что повлияло на сопоставимость данных.

Суммовой эффект перехода Банком на МСФО 9 раскрыт в п. 5.6 Пояснительной информации.



## ***Признание и оценка финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в п.4.2 Пояснительной информации.

Банк признает объект учета в дату (операционный день), когда он становится обязанным привлечь (разместить) инструмент в соответствии с заключенным договором (дату начала действия договора).

При первоначальном признании производятся следующие действия:

- определяется справедливая стоимость объекта учета;
- характеризуются условия первоначального договора как рыночные или нерыночные;
- объекты учета классифицируются в соответствии со своими намерениями в отношении объекта учета и его характеристиками для целей последующей оценки;
- объекты учета классифицируются в одну из трех категорий по уровню кредитного риска либо констатируется по финансовому инструменту стадия дефолта;
- определяется принадлежность финансового инструмента к одной из 3 финансовых корзин;
- рассчитывается оценочный резерв по объекту учета, используя вероятность дефолта и уровень потерь при возможном дефолте.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовым активом и характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в следующие категории:

как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости	как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток	как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
если выполняются оба следующих условия:	во всех остальных случаях кроме случаев, когда они оцениваются по	если выполняются оба следующих условия:

управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;	амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа этих финансовых активов;
договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.		договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из (SPPI-тест).

Оценка финансового актива производится без применения метода ЭСП: ввиду краткосрочности финансового актива (К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяет), в связи с их размещением на рыночных условиях.

Если финансовый актив размещен (любым способом) на нерыночных условиях, Банк применяет метод ЭПС при любом сроке размещения и без упрощений обусловленных применением критерия существенности.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Это требование не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

### ***Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

### ***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю / субпортфелю однородных ссуд / группе стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

### ***Резерв на возможные потери***

Банк в 2019 году формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска,

основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Банк формирует резерв по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), при условии, что величина каждого из них (однородных требований) не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

#### ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки.***

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9.

Методика формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки, принятая Банком, представлена в разделе 9 Пояснительной информации.

#### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### ***Переоценка***

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 января соответствующего года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

### ***Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. События после отчетной даты проведены с учетом Указания ЦБР от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включали в себя следующие операции :

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2020, остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам отчета о финансовом результате действовавшим в 2019 году;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2020 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной

деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января 2020 до даты подписания годовой отчетности) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2019 году;

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2019 год,
- перенесение остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты оказали отрицательное влияние на капитал Банка в общей сумме 7 487 тыс. руб.

### ***Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов***

Крупных сделок не было.

### ***Существенное снижение стоимости основных средств***

Снижение стоимости основных средств не происходило.

### ***Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату***

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

### ***Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты***

Существенные изменения в налоговом законодательстве за 2019 год, которые бы повлияли на деятельность Банка, отсутствуют.

### ***Начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты***

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.



***Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка***

Чрезвычайных ситуаций не было.

***Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты***

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты и до даты подписания годовой финансовой отчетности, такие как значительное изменение курсов валют, обвал рынков, не оказали существенного влияния на финансовый результат.

***Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием***

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не имелось.

***Изменения в Учетной политике на 2020 год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»***

Начиная с 01 января 2020 г. Банк планирует принять к руководству вступление в силу Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 (далее - МСФО (IFRS) 16) и Положения №659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (Далее - «Положение №659-П»), в соответствии с которым, при отражении операций в бухгалтерском учете кредитные организации должны руководствоваться требованиями МСФО по учету арендных платежей.

Эффекта от ретроспективного перехода с 01 января 2020 г. на МСФО 16 и изменений Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях не

произошло (0%) в связи с упрощениями, предусмотренными при первом применении МСФО 16.

Банк осуществляет свою деятельность на основе принципа непрерывно действующей организации.

***Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период***

Существенных ошибок в годовых отчетах за предшествующие периоды и текущий период нет.

**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

<b>(в тыс.руб.)</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2020г.</b>
Денежные средства	16 462	17 036
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	71 105	11 212
Средства в кредитных организациях	1 305 116	661 942
<b>Итого</b>	<b>1 392 683</b>	<b>690 190</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют признаков обесценения и ограничений на использование.

По состоянию на 01.01.2020 г. Банк имеет девять корреспондентских счетов НОСТРО шесть из них в иностранной валюте.

тыс.руб.

<b>НОСТРО</b>	<b>Рублевый счет</b>	<b>Счет в евро</b>	<b>Счет в долларах США</b>
КБЭР «Банк Казани» (ООО)	0,70	0	0
ПАО «Банк Зенит»	4,57	40 270,55	628 351,91

Данные на 01.01.2019:

тыс.руб.

<i><b>НОСТРО</b></i>	<i><b>Рублевый счет</b></i>	<i><b>Счет в евро</b></i>	<i><b>Счет в долларах США</b></i>
АБ «Девон-Кредит»	0	0	0
КБЭР «Банк Казани» (ООО)	4,20	56,73	3 163,85
ПАО «Тимер Банк»	0	0	0
ПАО «Банк Зенит»	6,97	359 080,37	942 803,51

По состоянию на 01.01.2020 г. активу в виде остатка денежных средств на корсчетах ПАО «Банк Зенит» в сумме 668 627, 03 тыс. руб. присвоена II категория качества с созданием резерва на возможные потери в размере 1% , что составляет 6 686 тыс. руб.

#### **4.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	1 января 2020 года				1 января 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3	Балансова я стоимость	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках	170 022	0	0	163 044	214 470	0	0	214 562
Кредиты и авансы клиентам	824 436	0	0	824 296	762 254	0	0	786 342
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	3 850	0	0	3 850	2 325	0	0	2325
Итого финансовых активов	998 308	0	0	991 190	979 049	0	0	1 003 229

Справедливая стоимость финансовых обязательств:

	01 января 2020 года				01 января 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справ едлив ая стоим ость Урове нь 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3	Балансова я стоимость	Справ едлив ая стоим ость Урове нь 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедлив ая стоимость Уровень 3
Средства клиентов	1 169 722	0	0	1 169 722	1 885 989	0	0	1 885 989
Прочие обязательства	14 751	0	0	14 751	11 295	0	0	11 295
Итого финансовые обязательства	1 184 473	0	0	1 184 473	1 897 284	0	0	1 897 284

### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Виды предоставленных ссуд	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.2019		Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.2020		
	ссудная задолженно сть с процентам и	чистая ссудная задолженнос ть за вычетом РВПС с процентами	ссудная задолженнос ть с процентами	чистая ссудная задолженнос ть за вычетом РВПС	чистая ссудная задолженнос ть с учетом МСФО-9
<b>1. Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>214 561</b>	<b>214 561</b>	<b>170 022</b>	<b>170 022</b>	<b>169 722</b>
<b>2. Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>688 352</b>	<b>680 499</b>	<b>704 751</b>	<b>700 432</b>	<b>703 630</b>
в т.ч. на финансирование текущей деятельности	688 352	680 499	704 751	700 432	703 630
<b>3. Ссуды клиентам - индивидуальным предпринимателям</b>	<b>380</b>	<b>380</b>	<b>703</b>	<b>703</b>	<b>655</b>
<b>4. Ссуды физическим лицам</b>	<b>97 633</b>	<b>81 737</b>	<b>118 982</b>	<b>101 639</b>	<b>113 985</b>
4.1. потребительские кредиты	58 836	45 874	56 179	45 600	52 321
4.2. ипотечные кредиты	32 843	29 971	59 530	53 428	58 953
4.3. автокредиты	5 954	5 892	3 273	2 612	2 701
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 000 925</b>	<b>977 175</b>	<b>994 458</b>	<b>972 797</b>	<b>987 992</b>

По сравнению с началом года объем кредитования незначительно сократился на 6 467 тыс. руб. (0,6%), в большей части за счет снижения размещения средств в кредитных организациях. Объем кредитования юридических лиц вырос на 16 399 тыс. руб. (2,4%), кредиты населению выросли на 21 349 тыс. руб. (21,9%).

В структуре портфеля кредитов физических лиц наибольший рост показали ипотечные кредиты, их объем увеличился на 26 687 тыс. руб. (81,3%), потребительские кредиты по сравнению с началом года незначительно снизились на 2 657 тыс. руб. (4,5%), портфель автокредитов снизился на 2 681 тыс. руб. 45%).

Объем просроченной задолженности в 2019 году снизился до 3 048 тыс. руб. (0,3% от всего кредитного портфеля) включая просроченные кредиты юридических лиц 1 435 тыс. руб. и физических лиц – 1 613 тыс. руб.

Банк продолжает работу в рамках принятой стратегии, направленной на поддержание качественного кредитного портфеля.

Уровень резервирования по кредитному портфелю снизился с 23 754 тыс. руб. до 21 662 тыс. руб. (8,8%) без учета корректировок до оценочного резерва согласно МСФО-9.

Стадии обесценения ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс.руб.

Клиент	Статус	Итого резерв по РСБУ	Итого резерв по МСФО
МБК	стадия 1	0	300
	стадия 2	0	0
	стадия 3	0	0
<b>ИТОГО МБК</b>		<b>0</b>	<b>300</b>
ИП	стадия 1	0	48
	стадия 2	0	0
	стадия 3	0	0
<b>ИТОГО ИП</b>		<b>0</b>	<b>48</b>
ФЛ	стадия 1	12 155	2 242
	стадия 2	2 286	23
	стадия 3	2 902	2 731
<b>ИТОГО ФЛ</b>		<b>17 343</b>	<b>4 996</b>
ЮЛ	стадия 1	1 811	1 096
	стадия 2	0	0
	стадия 3	2 507	25
<b>ИТОГО ЮЛ</b>		<b>4 319</b>	<b>1 121</b>
<b>ВСЕГО</b>		<b>21 662</b>	<b>6 465</b>

Информация по резервам приведена в п. 5.2 Пояснительной информации.

*Ссудная задолженность без учета начисленных процентов в разрезе сроков, оставшихся до погашения кредита.*

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.2019	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.2020	Доля в общей сумме кредитов, % 01.01.2020
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0	0	0
на срок до 30 дней	193 629	170 000	17,22
на срок от 31 до 90 дней		0	0
на срок от 91 до 180 дней	20 841	0	0
на срок от 181 дня до 1 года	614 601	632 479	64,08
на срок от 1 года до 3 лет	29 760	16 920	1,71
на срок свыше 3 лет	138 111	164 556	16,67

до востребования			
Просроченная задолженность	3 509	3 048	0,31
<b>ИТОГО</b>	<b>1 000 451</b>	<b>987 003</b>	<b>100</b>

*Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации, кроме межбанковских кредитов по видам деятельности без учета начисленных процентов и без учета резерва*

(в тыс. руб.)

	01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Торговля и услуги	26 602	3,38	12 099	1,48
Промышленность	662 000	84,23	683 000	83,6
Строительство	-	-	-	-
Транспорт и связь	-	-	-	-
Прочие	-	-	4 614	0,56
Физические лица	97 379	12,39	117 289	14,36
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	785 981	100	817 003	100

*Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам без учета начисленных процентов*

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2019	Ссудная задолженность на 01.01.2020
<b>Банки</b>	214 470	170 000
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	214 470	170 000
Приволжский федеральный округ	214 470	30 000
Центральный федеральный округ	0	140 000

<b>Юридические лица</b>	688 602	699 714
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	688 602	699 714
Приволжский федеральный округ	672 730	694 229
Центральный федеральный округ	4 269	2 285
Южный федеральный округ	5 602	-
Сибирский федеральный округ	6 000	3 200
<b>Физические лица</b>	97 379	117 289
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	97 379	117 289
Приволжский федеральный округ	94 111	114 240
Центральный федеральный округ	-	1 552
Южный федеральный округ	3 268	1 497
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 000 451</b>	<b>987 003</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2020 года все ссуды, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

#### 4.4. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды активов	Задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	1 761	0	1 476	0	0	285	0
Требования по получению процентов	1 476		1 476	0			
Требования по прочим операциям	285					285	
Нефинансовые	1 767	0	152	0	0	419	1 196



Расчеты по налогам	39						39
Расчеты с работниками по оплате труда	0						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	377		152			225	
Расчеты с прочими дебиторами	1 157						1 157
Расчеты по соц.страхованию	83					83	
Расходы будущих периодов	111					111	
<b>Прочие активы, номинированные в USD</b>							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие активы, номинированные в EUR</b>							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>3 528</b>	<b>0</b>	<b>1 628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>704</b>	<b>1 196</b>
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>1640</i>					<i>510</i>	<i>1 130</i>
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>1 888</b>	<b>0</b>	<b>1 628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>194</b>	<b>66</b>

### Структура прочих активов на 01.01.2020 год:

(в тыс. руб.)

Виды активов	Задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	985	11	0	666	0	21	287
Требования по получению процентов по прочим операциям	666			666			
Требования по прочим операциям	319	11				21	287
Нефинансовые	1 421		27	95	0	224	1 075
Расчеты по налогам	37		0			37	
НДС к уплате	1		1				

Расчеты с работниками по оплате труда	0			0			
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	200		1	95		104	
Расчеты с прочими дебиторами	1 100		25				1 075
Расчеты по соц.страхованию	83					83	
<b>Прочие активы, номинированные в USD</b>							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие активы, номинированные в EUR</b>							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>2 406</b>	<b>11</b>	<b>27</b>	<b>761</b>	<b>0</b>	<b>245</b>	<b>1362</b>
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>(1494)</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>(125)</i>	<i>(1362)</i>
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>912</b>	<b>11</b>	<b>26</b>	<b>755</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>0</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев включает: задолженность физического лица, выявленная согласно Протокола №05/10 внеочередного собрания участников от 28.04.2011 г. в сумме 1 005 тыс. руб.;. Данная задолженность на основании профессионального суждения отнесена в V категорию качества с 100% размером отчислений в резервы на возможные потери. Ведется работа по взысканию данной дебиторской задолженности.

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

представлены в таблице ниже:

						(тыс. руб.)
№п/п	Наименование показателя			Нематериальные активы	Основные средства	Материальные запасы
1.	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.			0	610	77
2.	Накопленная амортизация на 01.01.2018г.			(0)	(3 582)	0

3.	Стоимость на 01.01.2018г.	0	4192	0
4.	Поступление 2018г.	1 991	127	1 035
5.	Выбытие(списание) 2018г.	0	0	(1 043)
	Амортизация за 2018 год	(237)	(235)	0
	Амортизация по выбывшим объектам	0	0	0
6.	Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	(237)	(3 817)	0
7.	Стоимость на 01.01.2019 г.	1 991	4 319	69
8.	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>1 754</b>	<b>502</b>	<b>69</b>
9.	Поступление 2019 г.	2586	0	1 070
10.	Выбытие (списание) 2019 г.	0	(193)	(1121)
11.	Переоценка	0	0	0
12.	Стоимость на 01.01.2020 г.	4 577	4 126	18
	Амортизация за год	(811)	(199)	0
	Амортизация по выбывшим объектам	0	(193)	0
13.	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	(1 048)	(3 823)	0
14.	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.</b>	<b>3 529</b>	<b>303</b>	<b>18</b>

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют. В течение отчетного периода самостоятельно Банк не осуществлял строительства (сооружения) объектов основных средств. Основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались. Переоценка основных средств за текущий период не проводилась. Для оценки основных средств независимые оценщики не привлекались. В Банке проводились тесты на обесценение основных средств и нематериальных активов, по результатам которых комиссией сделан вывод об отсутствии признаков обесценения. Информация об операциях аренды указана в п. 5.6.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Приобретенный (20.06.2019 г.) долгосрочный актив, предназначенный для продажи, недвижимое имущество (квартира) стоимостью 9 061 тыс. руб., был реализован в 4 квартале 2019 г.

Расход от реализации квартиры составил 40 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

## 4.5. Средства клиентов

*Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.*

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Юридические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	43 174	683 864
Срочные депозиты	713 683	830 068
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие / расчетные счета	2 738	7 114
Срочные депозиты	0	0
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета / счета до востребования	9 562	12 524
Срочные вклады	400 565	352 419
Расчеты по переводам денежных средств	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 169 722</b>	<b>1 885 989</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	410 127	35,06%	364 943	19,35%
Добыча полезных ископаемых	703 647	60,16%	1 465 698	77,72%
Торговля и услуги	9 923	0,85%	4 842	0,26%
Производство	9 201	0,79%	21 256	1,13%
Строительство	4 941	0,42%	3 522	0,19%
Научные исследования	4 588	0,39%	4 721	0,25%
Транспорт и связь	1 638	0,14%	3 071	0,16%
Недвижимость	499	0,04%	7 188	0,38%
Аренда	1 842	0,16%	5 144	0,27%
Финансы	19 281	1,65%	493	0,03%
Прочие	4 035	0,34%	5 111	0,27%
<b>Итого</b>	<b>1 169 722</b>	<b>100%</b>	<b>1 885 989</b>	<b>100%</b>

На сегодняшний день Банк предлагает своим клиентам широчайший набор банковских продуктов по сбережению и накоплению денежных средств, удовлетворяющий запросам всех категорий клиентов, который постоянно совершенствуется.

### ***Средства кредитных организаций***

На 01.01.2020 года средства кредитных организаций отсутствуют (на 01.01.2019 г. – 20 420 руб., или 1,06% от общей суммы обязательств Банка).

Банк имеет один счет ЛОРО, открытый ООО «Алтынбанк». Остаток по указанному счету по состоянию на 01.01.2020 - 0 (ноль) рублей.

## **4.6. Прочие обязательства**

**Структура прочих обязательств на 01.01.2019 года:**

(в тыс. руб.)

Виды пассивов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
79		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>							
<b>Финансовые</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>
Прочие	100					100	
<b>Нефинансовые</b>	<b>11 175</b>	<b>0</b>	<b>10 885</b>	<b>278</b>		<b>12</b>	<b>0</b>
Налоговые обязательства	1			1			
Расчеты с работниками по оплате труда	9 506		9 506				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	277			277			
Доходы будущих периодов	12					12	
НДС к получению	79		79				
Расчеты с прочими кредиторами	564		564				
Расчеты по соц.страхованию	736		736				
<b>Прочие обязательства, номинированные в USD</b>							

Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие обязательства, номинированные в EUR</b>							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>11 275</b>	<b>0</b>	<b>10 885</b>	<b>278</b>	<b>0</b>	<b>112</b>	<b>0</b>

#### Структура прочих обязательств на 01.01.2020 года:

(в тыс. руб.)

Виды пассивов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	117	52	0	0	3	21	41
Прочие	117	52			3	21	41
Нефинансовые	14 634	10 690	15	0	0	3 929	0
НДС полученный	10		10				
Расчеты с работниками по оплате труда	10 656	7 638	0			3 018	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	170	165	5				
Расчеты с прочими кредиторами	660	660					
Расчеты по соц.страхованию	3 138	2 227				911	
Прочие обязательства, номинированные в USD							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	14 751	10 742	15	0	3	3 950	41

#### 4.7. Уставный капитал банка

Оплаченный и зарегистрированный *уставный капитал Банка*: 300 000 000 рублей.

Изменений в уставном капитале Банка за отчетный период не произошло.

Доли в уставном капитале Банка распределены следующим образом:

Наименование участника Банка	Размер доли в уставном капитале Банка, %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале, тыс. руб.
АО «СМП-Нефтегаз»	54,09	162 270
Комаров Ф.Ф.	45,91	137 730
Итого:	100	300 000

В отчетном периоде заявлений от участников Банка о выходе из Банка не поступало.

#### **4.8. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения на 01.01.2020 г. отсутствовали.

#### **4.9. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** На отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в

данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера	01 января 2020			01 января 2019		
	УОКХ	Резерв	Итого	УОКХ	Резерв	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" с низким риском	30 000	0	30 000	30 600	6	30 594
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" со средним риском	242	0	242	1531	0	1531
Итого	30 242	6	30 242	32 131	6	32 125

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов



обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

#### **4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения**

По состоянию на 01.01.2020 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

#### **4.11. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств**

У Банка на 01.01.2020 г. отсутствуют какие-либо неисполненные обязательства и иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств.

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

#### **5.1. Процентные доходы и расходы**

Оценка финансового актива производится без применения метода эффективной процентной ставки: ввиду краткосрочности финансового актива. К финансовым активам со сроком погашения (возврата) до востребования метод ЭПС не применяется, в связи с их размещением на рыночных условиях.

Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов Банка представлена далее:

(тыс.руб.)

01.01.2020

01.01.2019

---

Процентные доходы

	01.01.2020	01.01.2019
Кредиты юридическим лицам	65 832	69 124
Кредиты физическим лицам	18 629	15 444
Средства в кредитных организациях	25 840	23 754
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>110 301</b>	<b>108 322</b>
<b><u>Процентные расходы</u></b>		
Депозиты юридических лиц	(2 984)	(4 161)
Вклады физических лиц	(26 504)	(29 655)
Средства кредитных организаций	(422)	(412)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(29 910)</b>	<b>(34 228)</b>
<b><u>Чистые процентные доходы</u></b>	<b><u>80 391</u></b>	<b><u>74 094</u></b>

## 5.2. Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По прочим активам, а также условным обязательствам кредитного характера, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

(в тыс. руб.)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2020	01.01.2019
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах:</b>	<b>10 596</b>	<b>4 657</b>
В том числе, проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	(1 307)	290
<b>Прочие активы, в том числе:</b>	<b>(198)</b>	<b>849</b>

Условные обязательства кредитного характера	(302)	409
Прочая дебиторская задолженность	104	440
<b>Итого обесценение / восстановление обесценения активов</b>	<b>10 398</b>	<b>5 506</b>

Обесценение требований по получению процентов по предоставленным кредитам за 2019 год в сумме (1 307) тыс. руб. возникло в связи с изменениями бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В первый рабочий день отражены доходы, в результате переноса с внебалансовых счетов начисленных (неполученных) процентов по ссудам III-V категории качества, и созданы резервы на возможные потери по ним.

#### Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2020 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года</b>	<b>23 727</b>	<b>27</b>	<b>23 754</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2019 года	(3 704)	1 611	(2 093)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года</i>	(14 887)	(309)	(15 196)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года</b>	<b>5 136</b>	<b>1 329</b>	<b>6 465</b>

#### Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2019 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года</b>	<b>28 140</b>	<b>321</b>	<b>28 461</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2018 года	(4 367)	(293)	(4 660)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(46)	(1)	(47)
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года</b>	<b>23 727</b>	<b>27</b>	<b>23 754</b>

В 2019 году списание безнадежной задолженности за счет резерва не было.

**5.3. Курсовые разницы,** признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	684	488
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(858)	721
	<b>(174)</b>	<b>1209</b>

#### 5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2019 год	2018 год
<b><u>Комиссионные доходы</u></b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	985	1 191
Доходы от расчетно-кассового обслуживания	2 868	3 350
Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 676	1 700
Прочие	395	410
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 924</b>	<b>6 651</b>
<b><u>Комиссионные расходы</u></b>		
Расходы по открытию и ведению банковских счетов	(4)	(6)
Расходы по операциям с валютными ценностями	(3)	(4)
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(413)	(460)
Прочие	(120)	(394)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(540)</b>	<b>(864)</b>
<b><u>Чистый комиссионный доход</u></b>	<b><u>5 384</u></b>	<b><u>5 787</u></b>

**Прочие операционные доходы**

(тыс. руб.)

	2019 год	2018 год
Доходы от сдачи в аренду (имущества, сейфов для хранения ценностей)	21	15
Доходы прошлых лет	0	11
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 509	100
Прочее	18	26
<b><u>Итого прочих операционных доходов</u></b>	<b><u>1 548</u></b>	<b><u>152</u></b>

**5.5. Операционные расходы**

(тыс. руб.)

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	(35 734)	(28 202)
Расходы по амортизации основных средств и НМА	(1 012)	(471)
Прочие расходы, на содержание основных средств и др. имущества	(431)	(534)
Расходы от списания стоимости запасов	(779)	(552)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(3 413)	(2287)
Расходы по аренде основных средств и др. имущества	(5 280)	(5 195)
Расходы на проф. услуги (охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информ. систем, аудит)	(2 656)	(2 962)
Расходы по страхованию	(2 473)	(2 323)
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1549)	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	(50)
Другие организационные и управленческие расходы	(1751)	(877)
Прочие	(516)	(323)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(55 594)</b>	<b>(43 776)</b>

## 5.6. Информация об операциях аренды

Банк пользовался в 2019 г. на условиях аренды нежилыми помещениями, расположенными по адресам:

1. Республика Татарстан, г. Казань, проспект А. Камалеева, д.16а;
2. Республика Татарстан, г. Альметьевск, проспект Строителей, д.57

Договоры аренды недвижимого имущества по адресу: г. Казань, проспект Альберта Камалеева, д.16а и г. Альметьевск, проспект Строителей, д.57 были заключены с АО «СМП-Нефтегаз» на 11 календарных месяцев с преимущественным правом на заключение договора аренды на новый срок (с правом пролонгации).

Будущие арендные платежи представлены в следующей таблице.

№ п/п	Арендодатель	Адрес	Сумма арендных платежей по срокам, тыс. руб.		
			до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
1	АО «СМП-Нефтегаз»	г.Альметьевск, пр-кт Строителей, д.57	0	0	462
2	АО «СМП-Нефтегаз»	г. Казань , пр-кт А. Камалеева, д.16а;	0	0	4 347

Расходы по условным арендным платежам признаются в Банке в составе расходов текущего финансового периода как расходы по арендным платежам на соответствующих счетах рабочего плана счетов в тех отчетных периодах, в которых они возникают.

На отчетную дату Банк не предоставлял собственное имущество в аренду.

С 01 января 2020г. Банк начал применять Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 и изменения к Положению №659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (Далее - «Положение №659-П»). В связи с этим, Банк отразил в январе 2020 года на балансе арендное обязательство в сумме 21 558 тыс. руб. Совокупный

эффект перехода на МСФО 16 с 01.01.2020 года в связи с упрощениями, принятыми МСФО 16, отсутствует.

## 5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год	2018 год
Налог на прибыль	7 243	8 588
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 589	307
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(44)
Прочие налоги, в т.ч.:	59	50
Налог на имущество	2	12
Плата за размещение отходов	0	0
Госпошлина	55	12
НДС	2	23
Налог на землю	0	3
	8 891	8 901

### *Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога*

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (2018 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	41 953	42 972
Налоги и сборы, относимые на расходы	(59)	(50)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	8 378	8 584
Постоянные разницы	(1 135)	4
Отложенный налог на прибыль	1589	263
Всего расходы по налогу на прибыль за год	8 832	8 851

В 2019 году, как и в 2018 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

## **5.8. Вознаграждение сотрудникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, представлен следующим образом:

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Заработная плата сотрудникам	26 021	21 993
Налоги и отчисления по заработной плате	9 505	5 959
	<b>35 526</b>	<b>27 952</b>

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

### **6.1. О целях, политике и процедурах и процедурах управления капиталом**

#### **Основные цели управления капиталом:**

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития;
- обеспечение защиты интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц;
- приведение к росту конкурентных преимуществ Банка и укреплению доверия инвесторов к Банку.

#### **Принципы политики управления капиталом.**

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – «ВПОДК») включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;



- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

При оценке уровня и динамики капитала Банк также определяет уровень необходимого (экономического) капитала. При определении уровня необходимого (экономического) капитала (в целях соблюдения регуляторных требований к капиталу, а также покрытия рисков, не учитываемых при расчете регуляторного капитала) оценивается текущая потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, основываясь на регуляторных требованиях Банка России.

В процессе определения экономического капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития.

**Процесс управления капиталом включает в себя:**

- оценку рисков в разрезе типов рисков и совокупного риска;
- расчет совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков;
- оценку эффективности использования капитала с применением анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и

бизнес-направлений;

- включение оценок эффективности в дальнейшие процессы бизнес-планирования.

Планирование объемов операций и капитала в Банке осуществляется на срок 1 год. Плановую структуру капитала, плановые уровни рисков, целевую структуру рисков Банк принимает при составлении Бюджета Банка.

## **6.2. Структура капитала Банка (Базель III) и выполнение нормативов достаточности капитала**

<b>(в тыс.руб)</b>	<b>на 01.01.2020</b>		<b>на 01.01.2019</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Собственные средства (капитал) всего,</b>	<b>520 398</b>	<b>100</b>	<b>506 921</b>	<b>100</b>
<b>в том числе:</b>				
1. Основной капитал, в том числе	475 245	91,3	442 949	87,4
1.1. Базовый капитал	475 245	91,3	442 949	87,4
1.2. Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	45 153	8,7	63 972	12,6

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный в сумме 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 300 000 тыс. руб.);

- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 163 774 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 129 703 тыс. руб.);

- Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет, в сумме 15 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 15 000 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2019 года в составе капитала, раскрыта в пп. 5.2 пояснительной информации.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. (Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»).

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка, при минимально допустимом уровне в 8 %, имели значения по состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года 47,343 % и 28,6 % соответственно.

Норматив достаточности основного капитала при минимально допустимом значении 6%, по состоянию на 01.01.2020 года принял значение 43,235 % (на 01.01.2019 г.: 25,0 %).

Увеличение норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка вызвано снижением средств в кредитных организациях в иностранной валюте на 49,28 %, что привело к уменьшению величины активов Банка четвертой группы риска.

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Изменение в капитале Банка сложилось за счет общего совокупного дохода Банка за 2019 год, составившего 33 062 тыс. руб. (за 2018 год – 34 071 тыс. руб.).

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала – отсутствует.

В следующих таблицах представлен эффект от первоначального влияния вступления в силу Положения № 604-П, Положения № 605-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.04.2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости активов за 31.12.2018 с учетом движения за 1 квартал 2019 года и остатков, отраженных с учетом требований МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.04.2019 года:

Оценка до введения изменений		Переклассификация	Переоценка	Согласно новым положениям по состоянию на 01.04.2019 года	
Категория	Сумма	Сумма	Ожидаемые кредитные убытки	Категория	Сумма
Чистая ссудная задолженность	816 422	4 649	23 080	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	844 151
Процентные доходы, перенесенные с внебалансовых счетов на баланс на начало 2019 года	1 996	x	x	x	x

Финансовые обязательства Банка, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, метод ЭПС не применяется. Переоценка балансовой стоимости обязательств Банка с учетом требований МСФО (IFRS) 9 отсутствует за 2019 год.

Ниже представлено влияние перехода на Положение № 604-П, Положение № 605-П и МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль:

Влияние на нераспределенную прибыль	Сумма
Финансовый результат без учета применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9, за 31.12.2018 г. с учетом движения за 1 квартал 2019 года	(1 153)
Процентные доходы, учитываемые ранее на внебалансовых счетах, за вычетом резервов на возможные потери по ним	(27)
	23 107
Признание корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	23 080
Совокупное влияние применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль	21 927
Входящий остаток, пересчитанный с учетом применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9, на 01.04.2019 г.	

Дивиденды в пользу участников в течение 2019 года не выплачивались.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, не было.

(в тыс.руб.)

	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Обязательные резервы	11 703	20 648
в Банке России		

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

(в тыс. руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2020	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 242	32 131
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	0	0
Итого	30 242	32 131

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно, неиспользованных кредитных средств не имеется.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года снизились на 702 493 тыс. руб. и составили 690 190 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 1 392 683 тыс. руб.). За 2019 год сложился отрицательный операционный денежный поток, за счет снижения средств клиентов на расчетных счетах, и составил 582 692 тысяч рублей (по итогам 2018 года – положительный денежный поток 752 522 тысяч рублей).

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

*О подверженности риску и причинах возникновения риска.*

Деятельность Банка подвержена различным видам рисков. Банковский риск – возможность понесения Банком потерь, как прямых – в виде снижения доходов и/или капитала, так и косвенных. Банковский риск – это ограничение способности Банка к достижению бизнес-целей вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внешними (изменение экономических условий деятельности) или внутренними (организационная структура, кадровая политика) факторами.

Банковский риск возникает по разным причинам. Например:

- появление более прибыльных направлений деятельности;
- изменение тенденций развития рынка;
- увольнение ключевых сотрудников Банка.

*О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.*

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития;
- обеспечение защиты интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц;
- приведение к росту конкурентных преимуществ Банка и укреплению доверия инвесторов к Банку.

Принципы политики системы управления рисками и капиталом:

- идентифицировать все риски, присущие деятельности Банка;
- осуществлять оценку уровней принятых рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема принятого Банком риска;

- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска;
- своевременно корректировать процедуры управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные направления его деятельности;
- включать результаты оценки уровней принятых рисков в процедуры оценки достаточности и планирования капитала.

Методология оценки рисков в Банке принята на основе общепризнанных банковских практик с использованием математической статистики. Основной метод основывается на методах расчета рисков, установленных Положениями Банка России. Подробная информация о методах расчета представлена во внутреннем документе Банка – «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО «АвтоКредитБанк»

Под значимыми рисками понимаются такие риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов РФ. Значимые риски выделяются из Базового перечня потенциальных рисков, которым подвержена деятельность Банка:

- *Кредитный риск;*
- *Риск концентрации;*
- *Рыночный риск;*
- *Процентный риск банковской книги;*
- *Риск ликвидности;*
- *Операционный риск.*

*Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления рисками. О размере риска.*

Изменение показателей, характеризующих подверженность Банка риску, его концентрации и размер общего риска представлены в следующей таблице.

Показатели	Ед. изм.	01.01.2020	01.01.2019
Степень подверженности риску (показатель, обратный достаточности капитала)	число	2,08	3,50
Концентрация рисков			
- уд. вес кредитного риска	%%	85,3%	91,4%
- уд. вес операционного риска	%%	14,1%	8,6%
Общий риск	тыс. руб.	1 096 841	1 772 479

Изменений в системе управления рисками по сравнению с предыдущим периодом не произошло. Степень подверженности риска снизилась за счет опережающего снижения кредитных операций относительно капитала.

*О степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.*

Концентрация рисков определяется на основании расчетов максимального риска на группу связанных заемщиков (норматив Н6 не более 20%) и максимального риска на группу связанных с банком лиц (норматив Н25 не более 20%). Указанные нормативы течение 2019 года не нарушались.

Концентрация рисков по различным направлениям.

(%%)

№ п/п	Направление	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>1.</b>	<b>По видам деятельности</b>		
1.1.	Финансы	53,5	93,1
1.2.	Добыча нефти	43,1	4,9
1.3.	Торговля	3,4	1,2
<b>2.</b>	<b>По территориям</b>		
2.1.	Москва	8,5	74,2
2.2.	Татарстан	91,1	24,8
<b>3.</b>	<b>По валютам</b>		
3.1.	Доллары	37,3	53,4



№ п/п	Направление	на 01.01.2020	на 01.01.2019
3.2.	Рубли	60,3	26,4
3.3.	Евро	2,4	20,3

Банк в 2019 году в своей деятельности не применял финансовых инструментов.

**Кредитный риск** в Банке возникает, как вероятность получения убытка в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

#### Информация о финансовых активах на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	св. 180 дн.	
1	Требования к кредитным организациям	170 002	0	0	0	2	0
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	170 000	0	0	0	0	0
	5 категория	2	0	0	0	2	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	702 313	0	0	0	1 435	838 030
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	694	0	0	0	0	
	2 категория	696 982	0	0	0	0	823 503
	3 категория	3 200	0	0	0	0	
	4 категория	587	0	0	0	0	12 027
	5 категория	850	0	0	0	1 435	2 500
3	Требования к физическим лицам	115 677	0	19	0	1 594	174 713

	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	44 364	0	0	0	0	76 266
	2 категория	35 949		0	0	0	61 008
	3 категория	20 046	0	0	0	0	27 537
	4 категория	13 109	0	0	0	0	3 439
	5 категория	2 209	0	19	0	1 594	6 463
	<b>Итого:</b>	<b>987 992</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>3 031</b>	<b>1 012 743</b>
	в том числе необесцененные	215 058	0	0	0	0	0

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма активов	В том числе по факторам обесценения			
			Финансовое положение	Обслуживание долга	Реструктуризация	Нецелев. использование
1	Требования к кредитным организациям	2	2			
2	Требования к юридическим лицам и ИП	2 894	1 334	1 560		
3	Требования к физическим лицам	16 931	11 094	4 981	736	120
	<b>Итого:</b>	19 827	12 430	6 541	736	120

Информация о финансовых активах на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	св. 180 дн.	
1	Требования к кредитным организациям	194 704	0	0	0	2	0
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	194 702	0	0	0	0	0
	5 категория	2	0	0	0	2	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	687 290	0	352	959	0	478 105
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	6 375	0	0	0	0	
	2 категория	669 568	0	0	0	0	452 355
	3 категория	0	0	0	0	0	
	4 категория	8 037	0	352	0	0	25 750
	5 категория	3 310	0	0	959	0	

№ стро	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
3	Требования к физическим лицам	95 181	0	31	0	2 166	
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	23 718	0	0	0	0	
	2 категория	47 925	0	0	0	0	
	3 категория	7 839	0	18	0	0	
	4 категория	12 781	0	0	0	0	
	5 категория	2 918	0	13	0	2 166	
	<b>Итого по Банку:</b>	<b>977 175</b>		<b>383</b>	<b>959</b>	<b>2 168</b>	<b>478 105</b>
	в том числе необесцененные	244 795	0	0	0	0	0

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма активов	В том числе по факторам обесценения			
			Финансовое положение	Обслуживание долга	Реструктуризация	Нецелев. использование
1	Требования к кредитным организациям	2	2	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	7 852	4 197	854	2 801	
3	Требования к физическим лицам	15 279	14 036	1 095	28	120
	<b>Итого:</b>	<b>23 133</b>	<b>18 235</b>	<b>1 949</b>	<b>2 829</b>	<b>120</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

### Оценка ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и равным 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если значительного увеличения кредитного риска нет.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

#### *Признаки значительного увеличения кредитного риска*

Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами зависят от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика. Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого инструмента.

В целях идентификации уровня кредитного риска, анализируется следующий, не исчерпывающийся список информации:

- значительное изменение внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникающие в результате изменения кредитного риска после заключения договора;
- другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату;
- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента (при наличии);
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика (при наличии);

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий;
- фактические или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставляемых третьими сторонами;
- ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях, или прочие изменения договорной базы инструментов;
- значительные изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе;
- изменения подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента;
- информация о просроченных платежах.

В связи с тем, что Банк функционирует в среде, подверженной периодическим серьезным изменениям, подход к определению обесценения регулярно анализируется и, при необходимости, пересматривается.

#### *Этапы расчета резерва под обесценение по кредитам Банка*

Процесс оценки резерва под обесценение по кредитам Банка разделяется на следующие этапы:

Формирование исходных данных и сегментация кредитного портфеля клиентов Банка;

- Распределение кредитов по уровню кредитного риска в разрезе сегментов;
- Расчет резерва по кредитам ФЛ;

- Расчет резерва по кредитам ЮЛ;
- Расчет резерва по кредитам и размещенным средствам в финансовых организациях (далее – МБК);
- Формирование итоговой суммы резерва.

При **первоначальном** признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк признает объект учета в дату (операционный день), когда он становится обязанным привлечь (разместить) инструмент в соответствии с заключенным договором (дату начала действия договора).

При первоначальном признании производятся следующие действия:

- определяется справедливая стоимость объекта учета;
- характеризуются условия первоначального договора как рыночные или нерыночные;
- объекты учета классифицируются в соответствии со своими намерениями в отношении объекта учета и его характеристиками для целей последующей оценки;
- определяется принадлежность финансового инструмента к одной из 3 финансовых корзин;
- рассчитывается оценочный резерв по объекту учета, используя вероятность дефолта и уровень потерь при возможном дефолте.

#### *Использование прогнозной информации.*

Банк использует информацию, характерную для индивидуального кредита и прогнозной информации по макроэкономике, коммерческому сектору и географическому региону (в той мере, в которой такая информация еще не была отражена в процессе оценки риска).

Для расчета показателя вероятности дефолта (PD) используются данные в целом по Банку и по РФ, которые уже содержат макросоставляющую и поэтому дополнительно макрокоэффициент не применяется.

Расчет вероятности дефолта по кредитам ФЛ выполняется, исходя из статистики Банка по просроченным кредитам. Не реже одного раза в год на отчетную дату определяется сумма просроченной задолженности клиентов, для которых был зафиксирован факт дефолта.

$$PD = \frac{S_{\text{просроч}}}{S_{\text{общ}}},$$

где PD – уровень дефолтности для сегмента,

S просроч. – сумма просроченной задолженности кредитов клиентов-физических лиц на начало отчетного периода,

Sобщ – общая задолженность по кредитам физических лиц на начало отчетного периода

Расчет вероятности дефолта по кредитам ЮЛ выполняется, исходя из статистики Центрального Банка Российской Федерации по просроченной задолженности по кредитам.

Доля потерь в случае дефолта (LGD) рассчитывается, как доля непокрытой обеспечением части основного долга:

$$LGD = (ОД - \text{стоимость обеспечения с учетом дисконта}) / ОД$$

В случае, если стоимость обеспечения с учетом дисконта равна или превышает основной долг, то коэффициент оценочного резерва принимает следующие значения в зависимости от ликвидности обеспечения:

Вид обеспечения	К (коэффициент оценочного резерва)
Гарантийный депозит	0
Имущество	0,1
Авто	0,05
Недвижимость	0,01

Прочие	0,1
--------	-----

Во всех других случаях величина LGD устанавливается равной 100%.

*О степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.*

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. К источникам риска концентрации могут относиться:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (т.е. образуют группу связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Концентрация рисков определяется на основании расчетов максимального риска на группу связанных заемщиков (норматив Н6 не более 20%) и максимального риска на



группу связанных с банком лиц (норматив Н25 не более 20%). Указанные нормативы течение 2019 года не нарушались.

Концентрация рисков по различным направлениям.

(%%)

№ п/п	Направление	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>1.</b>	<b>По видам деятельности</b>		
1.1.	Финансы	53,5	93,1
1.2.	Добыча нефти	43,1	4,9
1.3.	Торговля	3,4	1,2
<b>2.</b>	<b>По территориям</b>		
2.1.	Москва	8,5	74,2
2.2.	Татарстан	91,1	24,8
<b>3.</b>	<b>По валютам</b>		
3.1.	Доллары	37,3	53,4
3.2.	Рубли	60,3	26,4
3.3.	Евро	2,4	20,3

Банк в 2019 году в своей деятельности не применял финансовых инструментов.

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, валютный и процентный (относимый к рыночному) риски.

Для Банка присущ только валютный риск, который за 2019 год не превышал 2% уровня от капитала и не принимался в расчет совокупного риска, влияющего на капитал Банка, как незначимый. На 01.01.2020 года валютный риск составляет 1,6%, на 01.01.2019 год – 1,3%.

**Процентный риск банковской книги** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Управление процентным риском банковской книги состоит из следующих основных процедур:

1) установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);

2) обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций.

На первое число каждого месяца Отделом анализа банковских рисков осуществляется расчет величины процентного риска банковской книги с применением GAP – анализа

GAP в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

Величина GAP а позволяет провести анализ возможного процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAPа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Расчет процентного риска методом GAP - анализа на 01.01.2020								
								(тыс.руб.)
Название	до 30 дней		до 180 дней		до 1 года		свыше 1 года	
	тысяч рублей	ср взв % ставка	тысяч рублей	ср взв % ставка	тысяч рублей	ср взв % ставка	тысяч рублей	ср взв % ставка
АКТИВЫ								
Средства в банках	628 352	1,75	0	-	0	-	0	-
Кредиты и авансы клиентам, в том числе	143 200	-	516 445	-	108 326	-	169 227	-
ЮЛ	3 200	14,00	516 114	9,55	108 000	9,98	69 526	9,94
ФЛ	0	-	332	16,52	326	16,55	99 700	13,42
МБК	140 000	9,50	0	-	0	-	0	-
Итого активов	771 552	3,21	516 445	9,55	108 326	10,00	169 227	11,99
Итого активов нарастающим итогом	771 552		1 287 997		1 396 324		X	
ПАССИВЫ								
Средства банков	0	-	0	-	0	-	0	-
Средства клиентов	25 285	-	729 164	-	291 057	-	68 742	-
текущие и расчетные счета	0	-	0	-	0	-	0	-
депозиты юридических лиц	0	-	577 443	0,28	106 240	0,16	30 000	6,00
депозиты физических лиц	25 285	7,39	151 721	7,73	184 818	7,26	38 742	7,69
Итого пассивов	25 285	7,39	729 164	1,83	291 057	4,67	68 742	6,95
Итого пассивов нарастающим итогом	25 285		754 449		1 045 506		X	
GAP	746 267		-212 719		-182 731		100 485	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	30,51		1,71		1,34		X	
Стресс-тестинг (рост или (падение ставок)) 2,00%								
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	14 303,46		-3 013,52		-913,65		X	
Середина интервала	15		105		270		315	
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход изменится на	10 376,29							
Стресс-тестинг (рост или (падение ставок)) 10,00%								
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 1000 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	71 517,28		-15 067,58		-4 568,27		X	
Середина интервала	15		105		270		315	
При увеличении процентной ставки на 10% чистый процентный доход изменится на	51 881,43							

Коэффициент GAP-разрыва, характеризующий чувствительность процентной маржи к изменению процентной ставки, на сроке до 1 года составил 1,34, что обусловлено превышением процентных активов над процентными обязательствами. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации.

Негативный эффект будет проявляться в случае снижения уровня процентной ставки процентных ставок:

- падение процентных ставок на 200 базисных пунктов вызовет сокращение процентной маржи на 10,3 млн рублей

- падение процентных ставок на 1000 базисных пунктов вызовет сокращение процентной маржи на 51,9 млн рублей.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой рыночной цене), необходимых для исполнения банком своих обязательств и финансирования планируемых активных операций банка.

Риск ликвидности является риском, затрагивающим всю систему управления банка, его активы и обязательства, а также все основные направления деятельности банка.

В соответствии со стратегическими целями и задачами банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка, так как результатом деятельности банка как экономического субъекта является максимизация его чистой прибыли, непрерывный рост его собственных средств (капитала) и увеличение его рыночной стоимости.

Целью управления **ликвидностью** является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов, по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное исполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка, как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «до востребования», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и траншей по кредитным линиям, выплат по гарантиям.

Для поддержания требуемого уровня ликвидности политика, проводимая Банком по управлению ликвидностью, должна решать следующие задачи:

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- формирование структуры активов, оптимальной с точки зрения соотношения уровня риска ликвидности и получаемого дохода;

- прогнозирование рисков и вероятности изменения сроков привлечения денежных средств;

- проведение анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определение мер по доведению показателей до нормативных значений;

- проведение анализа состояния структуры требований и обязательств – для наибольшей ликвидности они должны быть максимально приближены по срокам

В течение 2019 года Банк с достаточным запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

- ◆ Оценка и анализ риска потери ликвидности осуществляется в соответствии с методами и процедурами, установленными Положением «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО «АвтоКредитБанк».

- ◆ Ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Ресурсный комитет.

- ◆ За надлежащее текущее управление ликвидностью в Банке несут ответственность следующие подразделения и сотрудники:

- ресурсный комитет – общее руководство управлением ликвидностью;

- кредитный отдел – оперативное управление мгновенной ликвидностью, анализ разрывов между суммарной величиной активов и обязательств Банка, как в рублях, так и в иностранных валютах; расчет плановой платежной позиции и обеспечение достаточного уровня мгновенной ликвидности; заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;

– отдел финансовой отчетности – анализ активов и обязательств в разрезе сроков погашения; ежедневный расчет обязательных нормативов Банка и контроль за их выполнением;

– отдел анализа банковских рисков – общий контроль за уровнем риска ликвидности и выявления недостатков в системе управления риском ликвидности, представление информации о текущем состоянии ликвидности к заседанию Совета Директоров Банка в рамках ежеквартального отчета по рискам.

– структурные подразделения – за своевременность, полноту и достоверность представляемой информации.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты завершения договора в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» приведены в следующих таблицах.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.01.2020 г.  
(на основании данных формы 0409125)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востре- бования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	690 849	690 849	690 849	690 849	690 849
Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 314	44 044	590 615	721 392	933 434
Прочие активы	-	30	125	245	245
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>700 163</b>	<b>734 923</b>	<b>1 281 589</b>	<b>1 412 486</b>	<b>1 624 528</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов	69 317	79 998	818 354	1 103 101	1 193 954
Прочие обязательства	39	49	52	4 002	4 043
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>69 356</b>	<b>80 047</b>	<b>818 406</b>	<b>1 107 103</b>	<b>1 197 997</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	630 807	654 876	463 183	305 383	426 531
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	909,5	818,1	52,9	24,9	33,1

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.01.2019 г.  
(на основании данных формы 0409125)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1392683	1392683	1392683	1392683	1392683
Ссудная и приравненная к ней задолженность	215183	218639	689167	871259	1032547
Прочие активы	0	516	1523	1717	1756
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1607866</b>	<b>1611838</b>	<b>2083373</b>	<b>2265659</b>	<b>2426986</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	0	20420	20420	20420	20420
Средства клиентов	717830	791717	1209491	1781952	1907644
Прочие обязательства	0	8048	8345	11530	11571
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>717830</b>	<b>820185</b>	<b>1238256</b>	<b>1813902</b>	<b>1939635</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	890036	791653	845117	421157	455220
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	124,0	96,5	68,3	23,2	23,5



Для снижения риска ликвидности, повышения показателей ликвидности Банк проводит консервативную политику, заключающуюся в размещении средств клиентов «до востребования» в межбанковские кредиты «овернайт» в высоконадежные банки-контрагенты. Проводившийся ранее один из сценариев стресс-тестирования с трехкратным снижением остатков во вкладах населения (возникновение ажиотажа) не вызывает нарушений обязательных нормативов ликвидности. Результаты стресс-тестирования, а также сложившейся негативной ситуации в финансовом секторе Татарстана позволяют идти Банку со сбалансированной политикой фондирования кредитных операций Банка. Пониманием необходимости использования собственных средств на том же уровне или большем, чем привлеченные средства Банка.

В случае чрезвычайных ситуаций для пополнения ликвидности Банк будет использовать следующие возможности:

- финансовую помощь учредителя Банка;
- досрочное погашение кредитов с выгодой для заемщиков;
- привлечение рублевых денежных средств под валютные остатки на корсчетах в банках-корреспондентах.

Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок согласно действующему внутреннему документу «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО «АвтоКредитБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Систематическое отслеживание понесенных операционных убытков осуществляется при помощи аналитической базы данных, которая учитывает все существенные события и риски по направлениям деятельности (подразделениям), отдельным операциям (сделкам), и содержит в том числе информацию о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

Величина операционного риска при расчете, учитываемая при расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 года составляет 12 374 тыс. рублей

## **10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основными операциями со связанными сторонами являются: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и иностранной валюты.

Наибольший объем операций Банка со связанными сторонами занимают операции с юридическими лицами по предоставлению им кредитов и привлечению депозитов. По состоянию на 01 января 2020 г. остаток по кредитным требованиям составляет 675 000 тыс. руб., (на 01 января 2019 г: 662 500 тыс. руб.). В таблицах ниже раскрыты сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, а также о доходах / расходах по ним:

Характер отношений	Виды операций	Стоимостные показатели по не завершенным на 01.01.2019 года (тыс.руб.)	Объем операций (тыс.руб.)		Стоимостные показатели по не завершенным на 01.01.2020 года (тыс.руб.)	Величина образованных резервов на 01.01.2020 года (тыс.руб.)	Величина списанной задолженности, в том числе за счет резерва (тыс.руб.)
			Деб. оборот	Кред. оборот			
<b>- организация контролируется лицами (преобладающие (участвующие) хозяйственные общества)</b>	ссуды предоставленные	662 500	610 000	597 500	675 000	650	-
	в т.ч. просроченная задолженность	-					-
	процентный доход	-	60 654				-
	депозиты привлеченные	819 668	703 380	539 024	655 312		
	процентные расходы по депозитам	-		2 520			
	гарантии, выданные банком	-					
	чистые доходы от операций с иностранной валютой			0			
	комиссионные доходы			936			
<b>- ключевой управленческий персонал</b>	ссуды предоставленные	3 437	1 600	1 274	3 763		
	в т.ч. просроченная задолженность						
	процентный доход		417				
	депозиты привлеченные	8 517	63 743	67 373	12 147		
	процентные расходы по депозитам			917			

Остатки по выданным ссудам участникам и ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2020 г. составили 68,3% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2019 г. – 68,1%).

По состоянию на 01.01.2020 г. сумма задолженности по предоставленным кредитам связанным с Банком лицам (участникам) составила 675,0 млн. руб. с расчетным резервом в размере 1%. Фактически созданный резерв составил 0,65 млн. руб. по кредитам на сумму 65 млн. руб., выданных без обеспечения. По ссудам на сумму 610,0 млн. руб. имеется обеспечение I категории качества в виде гарантийного депозита, в соответствии с чем сумма фактического резерва составила 0%.

Остатки на расчетных счетах участников, вклады и депозиты ключевого управленческого персонала и других связанных сторон по состоянию на 01.01.2020 г. составили 57,1% (на 01.01.2019 г. – 43,1%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 2019 год составили 55,4% (за 2018 г. – 51,2%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2019 год составили 11,5 % (за 2018 г. – 13,4%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 2019 год отсутствовали (за 2018 г. – 74,6% от общей суммы чистых доходов от операций с иностранной валютой Банка).

Комиссионные доходы за 2019 год составили 15,8 % (за 2018 г. – 23,2 %) от общей суммы комиссионных доходов Банка.

**Ключевой управленческий персонал** - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации.

Правление: Председатель Правления – Шаммазов Рафаэль Шамилевич

Члены Правления: Заместитель главного бухгалтера – Каюмова Лилия Нургаязовна,  
Начальник кредитного отдела - Фархутдинов Марат Минасгатович.

Совет директоров Банка: Председатель Совета директоров - Фахрутдинов Азат Ахматкаримович.

Члены Совета директоров: Ишмуратова Юлия Владимировна, Комарова Резеда Фоатовна, Комарова Раина Фоатовна, Шаммазов Рафаэль Шамилевич.

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала кредитной организации в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

(тыс. руб.)

		2019 г.	2018 г.
	Размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:	10 874	7 478
1	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (948).	10 874	7 478
2	Выходные пособия.	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности).	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе.	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения.	0	0

Краткосрочные вознаграждения сформированы показателями оплаты труда, включая стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год), оплаты отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника) за отчетный период, начисленными на нее налогами и иными обязательными платежами в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды.

Осуществление Банком сделок со связанными с Банком лицами, признаваемыми действующим законодательством заинтересованными в их совершении, независимо предварительно одобрено Советом директоров или Общим Собранием в зависимости от суммы сделки в порядке, установленном Уставом и внутренними документами Банка.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты действующим и бывшим работникам Банка, производимые более чем через 12 месяцев после окончания периода, в котором сотрудник оказал Банку соответствующие услуги.

Планами долгосрочных вознаграждений Банка являются планы дополнительного социального обеспечения действующих и бывших работников:

- дополнительные гарантии, предоставляемые действующим сотрудникам и неработающим пенсионерам (выплаты при выходе на пенсию, выплаты к юбилейным датам, выплаты материальной помощи неработающим пенсионерам, выплаты по смерти действующих сотрудников и неработающих пенсионеров).

События для вышеперечисленных выплат за 2019 год отсутствовали.

**Председатель Правления**

**Шаммазов Р.Ш.**

**Зам. главного бухгалтера**

**Каюмова Л.Н.**

**23.03.2020**

