

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»  
За 9 месяцев 2020 года***

г. КАЗАНЬ, 2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1.</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>3</b>
1.1.	Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	3
<b>2.</b>	<b>КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»</b>	<b>3</b>
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	7
<b>3.</b>	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»</b>	<b>9</b>
3.1.	Основы представления промежуточной отчетности	9
3.2.	Основные принципы Учетной политики Банка	10
<b>4.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ</b>	<b>28</b>
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	28
4.2.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	31
4.4.	Прочие активы	34
4.5.	Средства клиентов	37
4.6.	Прочие обязательства	39
4.7.	Уставный капитал банка	40
4.8.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	41
4.9.	Условные обязательства	41
4.10.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	43
4.11.	Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств	43
<b>5.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>43</b>
5.1.	Процентные доходы и расходы	43
5.2.	Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам	44
5.3.	Курсовые разницы	45
5.4.	Комиссионные доходы и расходы	46
5.5.	Операционные расходы	46
5.6.	Информация об операциях аренды	47
5.7.	Начисленные (уплаченные) налоги	49
5.8.	Вознаграждение сотрудникам	50
<b>6.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА</b>	<b>50</b>
6.1.	О целях, политике и процедурах и процедурах управления капиталом	50
6.2.	Структура капитала Банка (Базель III) и выполнение нормативов достаточности капитала	52
<b>7.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>53</b>
<b>8.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>54</b>
<b>9.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	<b>55</b>
<b>10.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b>	<b>72</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 9 месяцев 2020 года.

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

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

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2020 года 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 октября 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 01.10.2020 г. не изменилась и составила 41 человек (на 01.01.2020 г.: 43 человек).

***Органами управления Банка являются:***

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

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 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». С 31.10.2019 г. находится в отпуске по уходу за ребенком.

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 течение 9 месяцев 2020 года не происходило.

По состоянию на 01.10.2020 г. 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).

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в течение 9 месяцев 2020 года 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 01.10.2020 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 течение 9 месяцев 2020 года Банк осуществлял банковские операции на основании следующей лицензии:

• 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 9 месяцев 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 25 693 тыс. рублей, что на 8 512 тыс. рублей ниже показателя за 9 месяцев 2019 года (34 205 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 9 месяцев 2019 года.

Процентные доходы составили 97 806 тыс. руб., что на 714 413 тыс. руб. выше по сравнению с показателями за 9 месяцев 2019 года.

Процентные расходы за 9 месяцев 2020 года увеличились на 17 417 тыс. руб. (на 01.10.2020 объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 77,59%).

Чистые процентные доходы по результатам 9 месяцев 2020 года уменьшились на 3 004 тыс. руб. (на 01.10.2020 – 58 579 тыс. руб., на 01.10.2019 – 61 583 тыс. руб.).

### **Активы**

За 9 месяцев 2020 года активы увеличились на 55,74 % и составили 2 643 228 тыс. руб. (01.01.2020 г.: 1 697 167 тыс. руб.).

В структуре активов чистая ссудная задолженность Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 60,03 % (01.01.2020 г.: 58,21 %) от общей суммы активов. Основная часть ссудной задолженности Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 65,4% (01.01.2020 г.: 71,2%). Портфель кредитов

юридическим лицам вырос на 47,4 % и на 1 октября 2020 года составил 1 038 021 тыс. руб.

### **Обязательства**

Обязательства Банка за 9 месяцев 2020 год увеличились на 77,65 % и составили 2 105 699 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 185 331 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 98,65 % (на 01.01.202 г.: 98,68 %).

За 9 месяцев 2020 года остатки на счетах клиентов юридических лиц увеличились на 919 005 тыс. руб., а их удельный вес составил 79,59 % (на 01.01.2020 г.: 63,85 %) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 октября 2020 года уменьшилась на 2,78 % и составила 19,06 % (на 1 января 2020 года: составила 34,83 %) в общей сумме обязательств Банка.

### **Собственный капитал**

По итогам 9 месяцев 2020 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 544 850 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 520 398 тыс. руб.). Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 55,06 % (на 01.01.2020 г.: 57,65 %).

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

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 74 745 тыс. руб. или 76,42 % от суммы процентных доходов (9 месяцев 2019 г.: 63 364 тыс. руб. или 75,98 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 23 061 тыс. руб. или 23,58 % от суммы процентных доходов (9 месяцев 2019 г.: 20 029 тыс. руб. или 24,02 %).

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

Проценты, уплаченные за 9 месяцев 2020 года по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 39 227 тыс. руб. или



100 % от суммы процентных расходов (9 месяцев 2019 г. 21 388 тыс. руб. или 98,07 %). Операции по привлечению средств кредитных организаций за 9 месяцев 2020 отсутствовали (9 месяцев 2019 г. – 422 тыс. руб.).

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 промежуточная отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

#### **3.1. Основы представления промежуточной отчетности**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Промежуточная отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №

4983-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных подлежащих раскрытию в годовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой отчетностью Банка по состоянию на 01.01.2020 г. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой на 2020 год, которая в свою очередь отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Данная промежуточная 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).

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 отрицательный эффект МСФО 9 на 01.10.2020 г. составил 2 544 тыс. руб., что составило 0,47 % величины капитала Банка, рассчитанного на 01.10.2020 г.

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

Отчетность составлена за 9 месяцев 2020 года по состоянию на 1 октября 2020 года.

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 9 месяцев 2020 года Банк действовал в соответствии с учетной политикой, утвержденной 31.12.2019 г.

В учетную политику внесены изменения обусловленные переходом с 01.01.2020 г. на бухгалтерский учет аренды в соответствии с принципом предусмотренным Международным стандартом 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»).

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.

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального Закона РФ от 06.11.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения о Плане 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.

### ***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.

С учетом положения, установленного нормативным документом ЦБ, устанавливается минимальная стоимость лимита стоимости нематериального актива для принятия к бухгалтерскому учету - в размере 40 000 руб. (без учета налога на добавленную стоимость).

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***

Корректировок, связанных с изменениями Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных, в течение 9 месяцев 2020 года у Банка не было.

### ***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:  управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;	во всех остальных случаях кроме случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	если выполняются оба следующих условия:  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 промежуточной 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 промежуточной 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 течение 9 месяцев 2020 года 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 1,5% 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 октября 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 по состоянию на 1 октября соответствующего года, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	на 1 октября 2020 года	на 1 января 2020 года
Руб./доллар США	79,6845	61,9057
Руб./евро	93,0237	69,3406

### ***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 9 месяцев 2020 года, 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***

Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, отсутствовали.

***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 принял 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 промежуточной отчетности за каждый предшествующий период***

Существенных ошибок в промежуточных 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>01.10.2020</b>	<b>01.01.2020г.</b>
Денежные средства	15 003	17 036
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	205 057	11 212
<u>Средства в кредитных организациях</u>	<u>799 916</u>	<u>661 942</u>
<b>Итого</b>	<b>1 019 976</b>	<b>690 190</b>

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

По состоянию на 01.10.2020 г. Банк имеет девять корреспондентских счетов НОСТРО, шесть из них в иностранной валюте.

тыс.руб.

<b><i>НОСТРО</i></b>	<b><i>Рублевый счет</i></b>	<b><i>Счет в евро</i></b>	<b><i>Счет в долларах США</i></b>
КБЭР «Банк Казани» (ООО)	1,05	0	0
ПАО «Банк Зенит»	1,36	16 810,69	753 597,70

ПАО Сбербанк	0	37 209,48	0
--------------	---	-----------	---

Данные на 01.01.2020 г.

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>
КБЭР «Банк Казани» (ООО)	0,70	0	0
ПАО «Банк Зенит»	4,57	40 270,55	628 351,91

По состоянию на 01.10.2020 г. активу в виде остатка денежных средств на корсчетах ПАО «Банк Зенит» в сумме 770 409,75 тыс. руб. присвоена II категория качества с созданием резерва на возможные потери в размере 1% , что составляет 7 704 ,1 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 октября 2020 года				1 января 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
Средства в других банках	450 000	0	0	433 366	170 022	0	0	163 044
Кредиты и авансы клиентам	1 136 789	0	0	1 136 656	824 436	0	0	824 296
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Основные средства	21 445	0	0	21 445	3 850	0	0	3 850
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 608 234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 591 467</b>	<b>998 308</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>991 190</b>

Справедливая стоимость финансовых обязательств:

	01 октября 2020 года				01 января 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Средства клиентов	2 077 257	0	0	2 077 257	1 169 722	0	0	1 169 722
Прочие обязательства	23 833	0	0	23 833	14 751	0	0	14 751
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 101 090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 101 090</b>	<b>1 184 473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 184 473</b>

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

Виды предоставленных ссуд	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.2020			Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.10.2020		
	ссудная задолженность с процентами	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	чистая ссудная задолженность с учетом МСФО-9	ссудная задолженность с процентами	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	чистая ссудная задолженность с учетом МСФО-9
<b>1. Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>170 022</b>	<b>170 022</b>	<b>169 722</b>	<b>450 000</b>	<b>450 000</b>	<b>450 000</b>
<b>2. Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>704 751</b>	<b>700 432</b>	<b>703 630</b>	<b>1 039 325</b>	<b>1 035 879</b>	<b>1 037 404</b>
в т.ч. на финансирование текущей деятельности	704 751	700 432	703 630	1 039 325	1 035 879	1 037 404
<b>3. Ссуды клиентам - индивидуальным предпринимателям</b>	<b>703</b>	<b>703</b>	<b>655</b>	<b>661</b>	<b>324</b>	<b>617</b>
<b>4. Ссуды физическим лицам</b>	<b>118 982</b>	<b>101 639</b>	<b>113 985</b>	<b>101 944</b>	<b>87 127</b>	<b>98 768</b>
4.1. потребительские кредиты	56 179	45 600	52 321	46 857	37 462	44 748
4.2. ипотечные кредиты	59 530	53 428	58 953	49 050	44 105	48 605
4.3. автокредиты	3 273	2 612	2 701	6 038	5 560	5 414
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>994 458</b>	<b>972 797</b>	<b>987 992</b>	<b>1 591 930</b>	<b>1 573 330</b>	<b>1 586 789</b>

По сравнению с началом года объем кредитования вырос на 597 472 тыс. руб. (60,1%), в большей части за счет активного размещения средств в кредитных организациях (их объем вырос на 279 978 тыс. руб. или на 164,7%) и предоставленных кредитов предприятиям (объем которых вырос на 334 574 тыс. руб. или на 47,5%).

Объем кредитов населению снизился на 17 038 тыс. руб. (14,3%).

В структуре портфеля кредитов физических лиц снижение произошло по ипотечным кредитам на 10 480 тыс. руб. (17,6%) и по потребительским на 9 322 тыс. руб. (16,6%), портфель предоставленных автокредитов вырос на 2 765 тыс. руб. (84,5%).

Объем просроченной задолженности по итогам третьего квартала 2020 года снизился до 844 тыс. руб. (0,06% от всего кредитного портфеля), вся просроченная задолженность образована по кредитам физических лиц.

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

Уровень резервирования по кредитному портфелю снизился с 21 662 тыс. руб. до 18 603 тыс. руб. без учета корректировок до оценочного резерва согласно МСФО-9.

Стадии обесценения ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2020 г.

тыс. руб.

Клиент	Статус	Итого резерв по РСБУ	Итого резерв по МСФО
МБК	стадия 1	0	0
	стадия 2	0	0
	стадия 3	0	0
<b>ИТОГО МБК</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
ИП	стадия 1	337	45
	стадия 2	0	0
	стадия 3	0	0
<b>ИТОГО ИП</b>		<b>337</b>	<b>45</b>
ФЛ	стадия 1	10 502	1 790
	стадия 2	893	9
	стадия 3	3 425	1 376
<b>ИТОГО ФЛ</b>		<b>14 820</b>	<b>3 175</b>
ЮЛ	стадия 1	3 446	1 921
	стадия 2	0	0
	стадия 3	0	0
<b>ИТОГО ЮЛ</b>		<b>3 446</b>	<b>1 921</b>
<b>ВСЕГО</b>		<b>18 603</b>	<b>5 141</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 01.01.2020	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.10.2020	Доля в общей сумме кредитов, % 01.10.2020
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0	3 981	0,25
на срок до 30 дней	170 000	450 004	28,30
на срок от 31 до 90 дней	0	26	0,00
на срок от 91 до 180 дней	0	902 915	56,78
на срок от 181 дня до 1 года	632 479	72 347	4,55
на срок от 1 года до 3 лет	16 920	83 386	5,24



на срок свыше 3 лет	164 556	76 801	4,83
до востребования			
Просроченная задолженность	3 048	844	0,05
<b>ИТОГО</b>	<b>987 003</b>	<b>1 590 304</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 (информация представлена по основному долгу без учета начисленных процентов и без учета резерва)*

(в тыс. руб.)

	01.01.2020		01.10.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Торговля и услуги	12 099	1,48	12 072	1,06
Промышленность	683 000	83,6	997 000	87,43
Строительство	-	-	30 600	2,68
Транспорт и связь	-	-		
Прочие	4 614	0,56		
Физические лица	117 289	14,36	100 632	8,83
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	817 003	100	1 140 304	100

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

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2020	Ссудная задолженность на 01.10.2020
<b>Банки</b>	170 000	450 000
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	170 000	450 000
Приволжский федеральный округ	30 000	450 000

Центральный федеральный округ	140 000	-
<b>Юридические лица</b>	699 714	1 040 000
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	699 714	1 040 000
Приволжский федеральный округ	694 229	1 040 000
Центральный федеральный округ	2 285	-
Сибирский федеральный округ	3 200	-
<b>Физические лица</b>	117 289	100 632
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	117 289	100 632
Приволжский федеральный округ	114 240	99 741
Центральный федеральный округ	1 552	
Южный федеральный округ	1 497	891
<b>ВСЕГО</b>	987 003	1 590 304

По состоянию на 1 января 2020 и 1 октября 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 01.10.2020 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	306	0					306
Требования по получению процентов по прочим операциям	0	0					
Требования по прочим операциям	306						306
Нефинансовые	1 342	83	18	61		94	1 086

Расчеты по налогам	37						37
НДС к уплате	0						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	178		18	61		94	5
Расчеты с прочими дебиторами	1 044						1 044
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>1 648</b>	<b>83</b>	<b>18</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>94</b>	<b>1 392</b>
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>(1 524)</i>	0	(12)	(61)	0	(94)	(1 357)
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>124</b>	<b>83</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35</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>(1 494)</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>(125)</i>	<i>(1 362)</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>

### ***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 01.01.2019г.			1 754	502	69	
2.	Поступление 2019 г.			2586	0	1 070	
3.	Выбытие (списание) 2019 г.			0	(193)	(1121)	
4.	Переоценка			0	0	0	
5.	Стоимость на 01.01.2020 г.			4 577	4 126	18	
	Амортизация за год			(811)	(199)	0	
	Амортизация по выбывшим объектам			0	(193)	0	
6.	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.			(1 048)	(3 823)	0	
7.	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.			3 529	303	18	
8.	Поступление за 9 месяцев 2020г.			0	0	446	
9.	Выбытие (списание) за 9 месяцев 2020г			0	(0)	(392)	
10.	Стоимость на 01.10.2020 г.			4 577	4 126	72	

	Амортизация за 9 месяцев		(715)	(79)	0
11.	Накопленная амортизация на 01.10.2020г.		(1 763)	(3 902)	0
12.	Балансовая стоимость на 01.10.2020 г.		<b>2 814</b>	<b>224</b>	<b>72</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. Информация об операциях аренды, вошедшая в статью баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», раскрыта в п. 5.6.

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

По состоянию на 01.10.2020 г. долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

### **4.5. Средства клиентов**

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

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
<b>Юридические лица</b>		
Текущие / расчетные счета	613 923	43 174
Срочные депозиты	1 061 939	713 683
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие / расчетные счета	5 827	2 738
Срочные депозиты	0	0
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета / счета до востребования	10 361	9 562
Срочные вклады	385 207	400 565
Расчеты по переводам денежных средств	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 077 257</b>	<b>1 169 722</b>

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

(в тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	395 568	19,04%	410 127	35,06%
Добыча полезных ископаемых	1 554 180	74,82%	703 647	60,16%
Торговля и услуги	4 839	0,23%	9 923	0,85%
Производство	38 021	1,83%	9 201	0,79%
Строительство	44 712	2,15%	4 941	0,42%
Научные исследования	6 333	0,30%	4 588	0,39%
Транспорт и связь	2 752	0,13%	1 638	0,14%
Недвижимость	2 678	0,13%	499	0,04%
Аренда	5 290	0,25%	1 842	0,16%
Финансы	16 435	0,79%	19 281	1,65%
Прочие	6 449	0,31%	4 035	0,34%
<b>Итого</b>	<b>2 077 257</b>	<b>100 %</b>	<b>1 169 722</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 01.10.2020 года средства кредитных организаций отсутствуют (на 01.01.2020 г. – отсутствуют).

Банк имеет один счет ЛОРО, открытый ООО «Алтынбанк». Остаток по указанному счету по состоянию на 01.10.2020 - 0 (ноль) рублей.

## 4.6. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.10.2020 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>18 865</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>20</b>	<b>18 809</b>
Арендные обязательства	18 768						18 768
Прочие	97	35	0	0	1	20	41
<b>Нефинансовые</b>	<b>4 968</b>	<b>1 246</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3 374</b>	<b>0</b>
Налоговые обязательства	167	167					
Расчеты с работниками по оплате труда	3 317	725			1	2591	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	338		338				
НДС к получению	9		9				
Расчеты с прочими кредиторами	0						
Расчеты по соц.страхованию	1 137	354				783	
<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>23 833</b>	<b>1281</b>	<b>347</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>3 394</b>	<b>18 809</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
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>							
<b>Финансовые</b>	<b>117</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>21</b>	<b>41</b>
Прочие	117	52			3	21	41
<b>Нефинансовые</b>	<b>14 634</b>	<b>10 690</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 929</b>	<b>0</b>
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	
<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>14 751</b>	<b>10 742</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3 950</b>	<b>41</b>

#### 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 01.10.2020 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 октября 2020			01 января 2020		
	УОКХ	Резерв	Итого	УОКХ	Резерв	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" с низким риском	27 864	15	5 570	30 000	0	30 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" со средним риском	50 000	0	25 000	242	0	242
Итого	77 864	15	30 570	30 242	6	30 242

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 01.10.2020 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

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

У Банка на 01.10.2020 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.)	
	01.10.2020	01.10.2019
<b><u>Процентные доходы</u></b>		
Кредиты юридическим лицам	64 254	48 870
Кредиты физическим лицам	10 491	14 494
Средства в кредитных организациях	23 061	20 029
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>97 806</b>	<b>83 393</b>
<b><u>Процентные расходы</u></b>		
Депозиты юридических лиц	(18 986)	(2 207)
Вклады физических лиц	(20 241)	(19 181)

	01.10.2020	01.10.2019
Средства кредитных организаций	0	(422)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(39 227)</b>	<b>(21 810)</b>
<b><u>Чистые процентные доходы</u></b>	<b><u>58 579</u></b>	<b><u>61 583</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	01.10.2020	01.01.2020
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах:</b>	<b>(1 230)</b>	<b>10 596</b>
В том числе, проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	15	(1 307)
<b>Прочие активы, в том числе:</b>	<b>(1 092)</b>	<b>(198)</b>
Условные обязательства кредитного характера	(1 036)	(302)
Прочая дебиторская задолженность	(56)	104
<b>Итого обесценение / восстановление обесценения активов</b>	<b>(2 322)</b>	<b>10 398</b>

### Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.10.2020 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года</b>	<b>5 136</b>	<b>1 329</b>	<b>6 465</b>

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2020 года	(1 481)	(32)	(1 513)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2020 года</i>	1 706	29	1 735
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(881)	(665)	(1 546)
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2020 года</b>	<b>4 480</b>	<b>661</b>	<b>5 141</b>

#### Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.10.2019 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года</b>	<b>23 727</b>	<b>24</b>	<b>23 751</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 9 месяцев 2019 года	1 247	1 473	2 720
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019</i>	(18 817)	(168)	(18 984)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года</b>	<b>6 157</b>	<b>1 329</b>	<b>7 486</b>

В 2020 году произошло списание безнадежной задолженности на основании протокола Правления за счет резерва по двум заемщикам в сумме просроченного основного долга 881 тыс. руб., просроченных процентов 665 тыс. руб.

**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

	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 169	618
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 145	(582)
	<b>3 314</b>	<b>36</b>

#### 5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
<b><u>Комиссионные доходы</u></b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	790	738
Доходы от расчетно-кассового обслуживания	1 663	2 274
Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 660	1 274
Доходы от других	1 153	395
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 266</b>	<b>4 681</b>
<b><u>Комиссионные расходы</u></b>		
Расходы по открытию и ведению банковских счетов	(7)	0
Расходы по операциям с валютными ценностями	0	(3)
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	( 311)	(306)
Другие	(78)	(84)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(396)</b>	<b>(393)</b>
<b><u>Чистый комиссионный доход</u></b>	<b><u>4 870</u></b>	<b><u>4 288</u></b>

## 5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Расходы на содержание персонала	(18 294)	(18 528)
Расходы по амортизации основных средств, активам в форме права пользования и НМА	(4 017)	(744)
Расходы, на содержание основных средств и др. имущества	(196)	(310)
Расходы от списания стоимости запасов	(392)	(619)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(3 670)	(2 001)
Расходы по аренде основных средств и др. имущества	0	(3 983)
Расходы на проф. услуги (охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информ. систем, аудит)	(1 995)	(2 282)
Расходы по страхованию	(945)	(1 192)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 124)	(831)
Прочие	(346)	(321)

## 5.6. Информация об операциях аренды.

С 01.01.2020 г. Банк отражает операции аренды в бухгалтерском учете в соответствии с принципом предусмотренным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 (далее - МСФО (IFRS) 16).

Банк устанавливает порядок классификации договоров аренды и признания объектов аренды, определения срока аренды в целях формирования в бухгалтерском учете информации при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

### - Классификация договоров аренды

В момент заключения договора Банк идентифицирует договор в целом или его отдельные компоненты в целях:

#### - его классификации:

- а) договором аренды;
- б) краткосрочной аренды;
- с) низкостоимостной аренды.

#### - оценки срока договора аренды.

При идентификации договоров Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания условий договора над его юридической формой.

Банк признает договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды при единовременном выполнении следующих условий :

а) предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);

б) арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;

с) арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

Банк признает предмет аренды на дату начала аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде в отношении всех договоров аренды, где Банк выступает арендатором, кроме:

- а) низкостоимостной аренды.
- б) краткосрочной аренды по видам базовых активов, к которым относится право пользования.

Классификация договоров аренды пересматривается при изменении условий соответствующего договора аренды:

- а) наступления значительного события;
- б) значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно арендатору и влияет на наличие у него достаточной уверенности в исполнении опциона, ранее не учитываемого при определении срока аренды;
- с) неисполнения опциона, который ранее учитывался при определении срока аренды.

Арендатор должен применять МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Анализ наличия обесценения в отношении актива в форме права пользования проводится аналогично анализу наличия признаков возможного обесценения объектов основных средств.

Банк пользуется в 2020 г. на условиях аренды:

1. нежилыми помещениями, расположенными по адресам:

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

2.автотранспортом:

- Тойота Рав4;
- Hyundai santa fe;



- Hyundai santa fe 27.

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).

Банк отразил в январе 2020 г. на балансе имущество, полученное в финансовую аренду, в сумме 21 558 тыс. руб.

Название имущества	Дата	Сумма (тыс. руб.)
Автомобиль Тайота Рав4	09/01/2020	658
Здание в г.Казань ул.Камалеева д.16А	09/01/2020	17 966
Автомобиль Hyundai santa fe	09/01/2020	229
Зданию в г.Альметьевск ул.Строителей	09/01/2020	1 961
Автомобиль Hyundai santa fe 27	09/01/2020	744

Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду за 9 месяцев 2020 года, составила 3 223 тыс. руб.

Название имущества	Сумма (тыс. руб.) на 01.10.2020
Автомобиль Тайота Рав4	99
Здание в г.Казань ул.Камалеева д.16А	2685
Автомобиль Hyundai santa fe	35
Зданию в г.Альметьевск ул.Строителей	293
Автомобиль Hyundai santa fe 27	111

На 01.10.2020 г. балансовая стоимость имущества, полученного в аренду, составила 18 335 тыс. руб.

## 5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Налог на прибыль	5 042	6 965
Увеличение налога на прибыль		

на отложенный налог на прибыль	2853	2 828
Уменьшение налога на прибыль		
на отложенный налог на прибыль	(138)	0
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>45</b>	<b>47</b>
Налог на имущество	0	2
Госпошлина	41	43
НДС	4	2
	<hr/> 7 802	<hr/> 9 840

## 5.8. Вознаграждение сотрудникам

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

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г
Заработная плата сотрудникам	<hr/> 14 203	<hr/> 12 689
Налоги и отчисления по заработной плате	3 960	5 666
	<hr/> 18 163	<hr/> 18 355

## 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 01.10.2020</b>		<b>на 01.01.2020</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Собственные средства (капитал) всего,</b>	<b>544 850</b>	<b>100</b>	<b>520 398</b>	<b>100</b>
<b>в том числе:</b>				
1. Основной капитал, в том числе	494 113	90,7	475 245	91,3
1.1. Базовый капитал	494 113	90,7	475 245	91,3
1.2. Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	50 737	9,3	45 153	8,7

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 01.01.2020 – 300 000 тыс. руб.);
- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 181 927 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 163 774 тыс. руб.);
- Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет, в сумме 15 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 15 000 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 9 месяцев 2020 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 октября 2020 и на 1 января 2020 года 44,588 % и 47,343 % соответственно.

Норматив достаточности основного капитала при минимально допустимом значении 6%, по состоянию на 01.10.2020 года принял значение 40,436% (на 01.01.2020 г.: 43,235 %).

Уменьшение норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка вызвано увеличением средств в кредитных организациях в иностранной валюте на 20,8 %, что привело к увеличению 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 9 месяцев 2020 года, составившего 25 693 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 34 205 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.

Дивиденды в пользу участников в течение 9 месяцев 2020 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.)	
	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Обязательные резервы	13 909	11 703
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	01.10.2020	01.01.2020
Безотзывные обязательства кредитной организации	77 864	30 242
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	0	0
Итого	77 864	30 242

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2020 года выросли на 329 786 тыс. руб. и составили 1 019 976 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 690 190 тыс. руб.). За 9 месяцев 2020 года сложился положительный операционный денежный поток, за счет увеличения средств клиентов на расчетных счетах, и составил 207 914 тысяч рублей (по итогам 2019 года – отрицательный денежный поток 582 692 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 при 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.	01.10.2020	01.01.2020
Степень подверженности риску (показатель, обратный достаточности капитала)	число	2,24	2,08
<b>Концентрация рисков</b>			
- уд. вес кредитного риска	%%	84,5%	85,3%
- уд. вес операционного риска	%%	13,0%	14,1%
Общий риск	тыс. руб.	1 221 964	1 096 841

Изменений в системе управления рисками по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

**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 01.10.2020 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.	

№ стро	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
1	Требования к кредитным организациям	450 002	0	0	0	2	0
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	450 000	0	0	0	0	0
	5 категория	2	0	0	0	2	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	1 039 672	0	0	0	0	1 287 997
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	9 860	0	0	0	0	0
	2 категория	1 029 158	0	0	0	0	1 286 818
	4 категория	654	0	0	0	0	1 159
3	Требования к физическим лицам	97 115	11	8	0	830	158 611
	в том числе по категориям качества:						
	1 категория	22 862	0	0	0	0	69 804
	2 категория	44 687	0	0	0	0	61 064
	3 категория	8 155	5	8	0	0	7 212
	4 категория	18 668	0	0	0	0	14 287
	5 категория	2 743	6	0	0	830	6 244
	<b>Итого по Банку:</b>	<b>1 586 789</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>52</b>	<b>832</b>	<b>1 446 588</b>
	в том числе необесцененные	482 721					

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.10.2020 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	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	654	654	0	0	0
3	Требования к физическим лицам	21 411	18 486	1 072	1 670	183
	<b>Итого:</b>	22 067	19 142	1 072	1 670	183

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					

### 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	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	2 894	1 334	1 560	0	0
3	Требования к физическим лицам	16 931	11 094	4 981	736	120
	<b>Итого:</b>	19 827	12 430	6 541	736	120

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:

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

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 в течение 9 месяцев 2020 года не нарушались.



Наименование	Нормативный уровень, %	Фактический уровень в 2020 году, %										Выполнение
		01.01.	01.02.	01.03.	01.04.	01.05.	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных, Н6	20	11,8	11,4	10,9	10,7	10,8	10,7	10,8	10,6	10,6	10,4	в норме
Максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20	14,3	13,9	13,4	12,7	12,8	12,7	12,7	12,6	12,6	12,5	в норме

### Концентрация рисков по различным направлениям

(%%)

№ п/п	Направление	на 01.10.2020	на 01.01.2020
<b>1.</b>	<b>По видам деятельности</b>		
1.1.	Финансы	56,9	53,5
1.2.	Добыча нефти	38,4	43,1
1.3.	Торговля	4,7	3,4
<b>2.</b>	<b>По территориям</b>		
2.1.	Москва	56,7	8,5
2.2.	Татарстан	43,1	91,1
<b>3.</b>	<b>По валютам</b>		
3.1.	Доллары	27,9	37,3
3.2.	Рубли	70,1	60,3
3.3.	Евро	2,0	2,4

Банк в третьем квартале 2020 года 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 9 месяцев 2020 года не превышал 2% уровня от капитала и не принимался в расчет совокупного риска,

влияющего на капитал Банка, как незначимый. На 01.10.2020 года валютный риск составляет 0,8%, на 01.01.2020 год – 1,6%.

**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 GAPа 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 01.10.2020								(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
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства в банках	0	-	0	-	0	-	0	-
Кредиты и авансы клиентам, в том числе	450 004	-	892 928	-	76 307	-	148 157	-
ЮЛ	0	-	892 600	9,08	75 539	9,15	70 879	9,85
ФЛ	4	16,00	328	16,62	768	15,99	77 278	13,23
МБК	450 000	4,10	0	-	0	-	0	-
<b>Итого активов</b>	450 004	<b>4,10</b>	892 928	<b>9,08</b>	76 307	<b>9,22</b>	148 157	<b>11,61</b>
<b>Итого активов на растающим итогом</b>	450 004		1 342 932		1 419 239		X	
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства банков	0	-	0	-	0	-	0	-
Средства клиентов	47 888	-	526 502	-	838 643	-	34 114	-
текущие и расчетные счета	0	-	0	-	0	-	0	-
депозиты юридических лиц	0	-	355 346	2,48	676 593	4,24	30 000	6,00
депозиты физических лиц	47 888	7,26	171 155	6,78	162 050	5,60	4 114	5,26
<b>Итого пассивов</b>	47 888	<b>7,26</b>	526 502	<b>3,88</b>	838 643	<b>4,50</b>	34 114	<b>5,91</b>
<b>Итого пассивов на растающим итогом</b>	47 888		574 389		1 413 032		X	
<b>GAP</b>	402 116		366 427		-762 336		114 044	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP на растающим итогом)</b>	9,40		2,34		1,00		X	
<b>Стресс-тестинг (рост или (падение ставок))</b>	<b>2,00%</b>							
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	7 707,23		5 191,05		-3 811,68		X	
Середина интервала	15		105		270		315	
<b>При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход изменится на</b>	<b>9 086,59</b>							
<b>Стресс-тестинг (рост или (падение ставок))</b>	<b>4,25%</b>							
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг ( на 425 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	16 377,86		11 030,97		-8 099,82		X	
Середина интервала	15		105		270		315	
<b>При увеличении процентной ставки на 4,25% чистый процентный доход изменится на</b>	<b>19 309,01</b>							

Коэффициент GAP-разрыва, характеризующий чувствительность процентной маржи к изменению процентной ставки, на сроке до 1 года составил 1,03, 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 9 млн рублей;
- падение процентных ставок на 425 базисных пунктов вызовет сокращение процентной маржи на 19,3 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 третьего квартала 2020 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 01.10.2020г.  
(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	1 019 976	1 019 976	1 019 976	1 019 976	1 019 976
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 438	457 791	1 390 024	1 475 832	1 632 048
Прочие активы	83	89	1 073	1 073	1 111
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 024 497</b>	<b>1 477 856</b>	<b>2 411 073</b>	<b>2 496 881</b>	<b>2 653 135</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов	646324	693 754	1 139 702	2 064 566	2 103 479
Прочие обязательства	1281	1 628	1 630	5 024	23 833
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>647 605</b>	<b>695 382</b>	<b>1 141 332</b>	<b>2 069 590</b>	<b>2 127 312</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	376 892	782 474	126 939	399 427	447 959
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	58,2	112,5	111,2	19,3	21,1

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.01.2020г.  
(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>	700 163	734 923	1 281 589	1 412 486	1 624 528
<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>	69 356	80 047	818 406	1 107 103	1 197 997
<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

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 01.10.2020 года составляет 12 717 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 октября 2020 г. остаток по кредитным требованиям составляет 997 000 тыс. руб., (на 01 января 2020 г: 675 000 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 01.01.2020 года (тыс.руб.)	Объем операций (тыс.руб.)		Стоимостные показатели по не завершенным на 01.10.2020 года (тыс.руб.)	Величина образованных резервов на 01.10.2020 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	675 000	932 000	610 000	997 000	650	-
	в т.ч. просроченная задолженность	-					-
	процентный доход	-	60 191				-
	депозиты привлеченные	693 583	1 197 091	1 546 410	1 042 902		
	процентные расходы по депозитам	-		17 418			
	гарантии, выданные банком	-					
	чистые доходы от операций с иностранной валютой			1 889			
	комиссионные доходы			892			
<b>- ключевой управленческий персонал</b>	ссуды предоставленные	3 763	500	3 771	492		
	в т.ч. просроченная задолженность						
	процентный доход		88				

	депозиты привлеченные	12 147	31 784	33 962	14 325		
	процентные расходы по депозитам			868			

Остатки по выданным ссудам участникам и ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.10.2020 г. составили 62,9 % от общей ссудной задолженности (на 01.01.2020 г. – 68,3%).

По состоянию на 01.10.2020 г. сумма задолженности по предоставленным кредитам связанным с Банком лицу (участнику) составила 997,0 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 932,0 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 01.10.2020 г. составили 50,9% (на 01.01.2020 г. – 57,1%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 9 месяцев 2020 года составили 61,6% (за 9 месяцев 2019 года – 44,4 %).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2020 года составили 46,6 % (за 9 месяцев 2019 года – 11,8 %) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 9 месяцев 2020 года составили 1 889 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 1,9%).

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2020 года составили 16,9 % (за 9 месяцев 2019 года – 15,5 %) 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.)

		9 мес.2020г.	9 мес. 2019г
	Размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:	9 014	7 645
1	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (948).	9 014	7 645
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 в течение 9 месяцев 2020 года отсутствовали.

**Председатель Правления**

**Зам. главного бухгалтера**



**Шаммазов Р.Ш.**

**Каюмова Л.Н.**

**26.10.2020**