

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»
За 2020 год***

г. КАЗАНЬ, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|------------|---|-----------|
| 1. | ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ | 18 |
| 1.1. | Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности | 18 |
| 2. | КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» | 18 |
| 2.1. | Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 18 |
| 2.2. | Основные показатели деятельности Банка | 22 |
| 2.3. | Информация о перспективах развития Банка | 24 |
| 3. | КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» | 28 |
| 3.1. | Основы представления годовой отчетности | 29 |
| 3.2. | Основные принципы Учетной политики Банка | 29 |
| 4. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ | 50 |
| 4.1. | Денежные средства и их эквиваленты | 50 |
| 4.2. | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 51 |
| 4.3. | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 53 |
| 4.4. | Прочие активы | 58 |
| 4.5. | Средства клиентов | 62 |
| 4.6. | Прочие обязательства | 63 |
| 4.7. | Уставный капитал банка | 65 |
| 4.8. | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 65 |
| 4.9. | Условные обязательства | 65 |
| 4.10. | Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения | 67 |
| 4.11. | Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств | 67 |
| 5. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 67 |
| 5.1. | Процентные доходы и расходы | 67 |
| 5.2. | Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам | 68 |
| 5.3. | Курсовые разницы | 70 |
| 5.4. | Комиссионные доходы и расходы | 70 |
| 5.5. | Операционные расходы | 71 |
| 5.6. | Информация об операциях аренды | 72 |
| 5.7. | Начисленные (уплаченные) налоги | 75 |
| 5.8. | Вознаграждение сотрудникам | 76 |
| 6. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА | 76 |
| 6.1. | О целях, политике и процедурах и процедурах управления капиталом | 76 |
| 6.2. | Структура капитала Банка (Базель III) и выполнение нормативов достаточности капитала | 78 |
| 7. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 79 |
| 8. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 79 |
| 9. | ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ | 80 |
| 10. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 99 |

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 2020 год.

Данные отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 1 января 2021 года.

1.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 января 2021 года составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО

«АВТОКРЕДИТБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

О банке

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «АвтоКредитБанк».

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

По состоянию на 1 января 2021 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет внутреннее структурное подразделение:

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

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2021 г. составила 40 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 01.01.2021 г. участниками Банка являются:

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

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

По состоянию на 01.01.2021 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:

- ООО «АЧНФ «Алсу», должность: Генеральный директор (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: в настоящее время 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), срок окончания обучения 2021 год.

Место работы: ООО «СМП-Нефтегаз», должность: Инженер 1-й категории отдела реализации нефти и нефтепродуктов.

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 2020 году не происходило.

По состоянию на 01.01.2021г. 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 2020 году долями Банка не владели.

Адрес в сети Интернет: www.autokreditbank.ru.

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

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

На 01.01.2021 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 2020 году 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 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 40 903 тыс. рублей, что на 7 841 тыс. рублей выше показателя за 2019 года (33 062 тыс. рублей).

Процентные доходы составили 135 043 тыс. руб., что на 24 742 тыс. руб. выше по сравнению с показателями за 2019 год.

Процентные расходы за 2020 год увеличились на 23 380 тыс. руб. (на 01.01.2021 объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 91,72 %).

Чистые процентные доходы по результатам 2020 год увеличились на 1 362 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 81 753 тыс. руб., на 01.01.2020 – 80 391 тыс. руб.).

Активы

За 2020 год активы выросли на 66,32 % и составили 2 822 799 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 62,69 % (01.01.2020 г.: 58,21 %) от общей суммы активов. Основная часть ссудной задолженности Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 86,4% (01.01.2020 г.: 71,2%). Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 117,7 % и на 1 января 2021 года составил 1 524 626 тыс. руб. (без учета оценочных резервов по МСФО-9).

Обязательства

Обязательства Банка за 2020 год выросли на 91,5 % и составили 2 270 060 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 185 331 тыс. руб.).

В структуре обязательств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 98,8 % (на 01.01.2020 г.: 98,68 %).

За 2020 год остатки на счетах клиентов юридических лиц выросли на 867 586 тыс. руб., а их удельный вес составил 72,6 % (на 01.01.2020 г.: 63,85 %) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2021 года увеличилась на 49,73 % и составила 27,23 % (на 1 января 2020 года: составила 34,83 %) в общей сумме обязательств Банка.

Собственный капитал

По итогам 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 556 629 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 520 398 тыс. руб.). Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 53,9 % (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 106 574 тыс. руб. или 78,92 % от суммы процентных доходов (2019 г.: 84 461 тыс. руб. или 76,57 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 28 469 тыс. руб. или 21,08 % от суммы процентных доходов (2019 г.: 25 840 тыс. руб. или 23,43 %).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2020 году 53 290 тыс. руб. или 100 % от суммы процентных расходов (2019 г.: 29 488 тыс. руб. или 98,59 %). Операции по привлечению средств кредитных организаций в 2020 году – отсутствовали (в 2019 г. – 422 тыс. руб.).

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

За 2019 год по решению Собрания участников от 23 апреля 2019 года чистая прибыль (33 062 тыс. руб.) в полном объеме осталась нераспределенной. Выплаты дивидендов по итогам 2019 года не осуществлялись.

2.3. Информация о перспективах развития Банка

Банк продолжит придерживаться основных (базовых) направлений развития, принятых стратегией в период 2020-2022 годы, учитывая необходимость ее корректировки с учетом все возрастающей степени ориентации на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Реализация Стратегии будет осуществляться на базе сохранения и дальнейшего совершенствования имеющихся продуктов и технологий Банка, в целом соответствующих содержанию бизнеса и масштабам Банка.

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

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

Достижение указанной цели реализуется посредством решения следующих стратегических задач:

- увеличение капитала и ресурсной базы Банка (увеличение капитала за 2020 год составило 6,96%),
- увеличение клиентской базы и объемов кредитования за счет предприятий МСБ и физических лиц,
- диверсификация активов и направлений бизнеса,
- модернизация сферы организации бизнеса. За 2020 год вложения средств составили 1 149 тысяч рублей.
- совершенствование системы управления Банком, включая управление рисками,
- совершенствования IT-технологий и информационной безопасности.

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

Для этих целей Банк:

- повышает эффективность взаимодействия с имеющимися клиентами и привлекает новых посредством концентрации своих усилий на наиболее перспективных клиентских каналах (однородных по потребностям, одинаковых по механизмам продвижения, строго очерченных по территориальной и отраслевой принадлежности клиентских группах),

- используя понимание потребностей клиентских каналов, разрабатываются новые финансовые продукты и рекламные мероприятия. Для корректировки цен на банковские продукты изучается деятельность банков-конкурентов, работающих в тех же клиентских каналах,

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

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

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

Постоянно действующие задачи:

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

Основные задачи 2021 года (помимо постоянно действующих задач):

- увеличение кредитного портфеля (без МБК) до 1,5 млрд. руб.,

- увеличение комиссионных доходов;
- планомерное увеличение капитала (целевой уровень достаточности капитала не менее 20%),

В качестве источника формирования ресурсной базы Банк на постоянной основе планирует осуществлять мероприятия по аккумулированию средств физических лиц во вклады путем проведения политики оптимальности условий привлечения средств во вклады (оптимизация сроков, сумм и процентных ставок по вкладам, стимулирование долгосрочных вложений и т.п.) и их трансформации в кредиты. При этом доля вкладов физических лиц, в составе пассивов Банка, не должна превышать 30% (фактически на 01.01.2021 г. – 15%).

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

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

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

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

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

Повышение эффективности работы Банка вследствие осуществления банковских операций со средствами в иностранной валюте. Предполагается дальнейшее увеличение доходов от валютно-обменных операций, купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, оказания услуг клиентам, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность. Банк считает обслуживание клиентов-экспортеров и импортеров важным направлением сферы банковских услуг и будет активно развивать данное направление деятельности. Сумма экспортных операций клиентов Банка за 2020 год составила 7 409 809,90 долларов США и 9 428 040,00 рублей. Импорт составил 154 910,00 долларов США, 3 320,00 евро и 1 991 642,65 рублей.

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

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

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

| № п/п | Показатели бюджета | % выполнения Плана |
|----------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1. | Привлеченные средства | 86% |
| 2. | Собственные средства | 103% |
| 3. | Кредиты и прочие размещенные средства | 123% |

Рентабельность капитала на 01.01.2021 г. составила 7,3%, активов – 1,5%.

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

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

Начиная с 1 января 2020 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Банк использует прогнозную информацию. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

3.1. Основы представления годовой отчетности

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

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).

3.2. Основные принципы Учетной политика Банка

Отчетность составлена за 2020 год, по состоянию на 1 января 2021 года с учетом событий после отчетной даты.

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

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения

законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

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

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

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

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

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

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

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

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

- **Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.** Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе головного офиса Банка. Используемые в работе кредитной

организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Изменения в учетной политике

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального Закона РФ от 06.11.2011г. № 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.

В течение 2020 года Банк действовал в соответствии с учетной политикой, утвержденной 31.12.2019г.

В учетную политику внесены изменения обусловленные переходом с 01.01.2020 г. на бухгалтерский учет аренды в соответствии с принципами, 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»).

С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, при этом арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки. В качестве процентной ставки используются средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по депозитным операциям в рублях, размещаемые на сайте Банка России.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей;
- любые первоначальные прямые затраты Банка (дополнительные расходы на получение аренды, которые Банк бы не понес, если бы не заключала арендный договор);
- оценку затрат, которые Банк понесет при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором располагается актив, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется по условиям аренды (исключение: случаи, когда такие затраты понесены для производства запасов. Эти виды обязательств могут возникать на дату начала аренды или в результате использования актива).

Любые суммы, которые Банк уплатил до даты начала аренды в счет оплаты будущих периодов, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Первый арендный платеж, произведенный непосредственно в дату начала аренды, включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и не включается в расчет первоначальной оценки обязательства по аренде, куда будут

включены только будущие платежи по аренде, подлежащие уплате после даты начала аренды.

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.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Договоры аренды, по условиям которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.

Иные существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учетную политику на 2020 год не вносились.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки дисконтирования равной 6,85%.

Ниже представлена информация по операционной аренде с признанным обязательством по аренде МСФО(IFRS) 16. (тыс. руб.)

| | 01.01.2020 |
|---|------------|
| Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16 | 25 393 |
| Эффект от применения дисконтирования | (3 835) |
| Актив в форме права пользования | 21 558 |
| Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16 | 21 558 |

По результатам инвентаризации:

В соответствии с Приказом по Банку для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, фактического наличия ценностей к годовому отчету по состоянию на 1 декабря 2020 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов, инвентаря, арендованного имущества и прочих материальных ценностей. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены.

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.

| Основные средства | Срок полезного использования |
|--|-------------------------------------|
| 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.

| Нематериальные активы | Срок полезного использования |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 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 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 |
|--|--|---|
| <p>если выполняются оба следующих условия:</p> <p>управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;</p> <p>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.</p> | <p>во всех остальных случаях кроме случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> | <p>если выполняются оба следующих условия:</p> <p>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;</p> <p>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.</p> |

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 распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по

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

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

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

Резерв на возможные потери

Банк в 2020 году формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Банк формирует резерв по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), при условии, что величина каждого из них (однородных требований) не превышает 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 января 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Переоценка

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

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

| | на 1 января 2021 года | на 1 января 2020 года |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Руб./доллар США | 73,8757 | 61,9057 |
| Руб./евро | 90,6824 | 69,3406 |

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2021, остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам отчета о финансовом результате действовавшим в 2020 году;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2021 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января 2021 до даты подписания годовой отчетности) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2020 году;

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2020 год,

- перенесение остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты оказали незначительное отрицательное влияние на капитал Банка в общей сумме 1 058 тыс. руб.

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

Крупных сделок не было.

Существенное снижение стоимости основных средств

Снижение стоимости основных средств не происходило.

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

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

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

Существенные изменения в налоговом законодательстве за 2020 год, которые бы повлияли на деятельность Банка, отсутствуют.

Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты

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

Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка

Чрезвычайных ситуаций не было.

Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты

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

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

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

Изменения в Учетной политике на 2021 год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

Существенных изменений учетной политики на 2021 год Банком не планируется. Банк осуществляет свою деятельность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| (в тыс.руб.) | 01.01.2020 | 01.01.2021г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Денежные средства | 17 036 | 33 030 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 11 212 | 73 751 |
| Средства в кредитных организациях | 661 942 | 906 826 |
| Итого | 690 190 | 1 013 607 |

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

По состоянию на 01.01.2021 г. Банк имеет девять корреспондентских счетов НОСТРО, шесть из них в иностранной валюте (на 01.01.2020 – шесть корреспондентских счетов НОСТРО, четыре из них в иностранной валюте).

тыс.руб.

| НОСТРО | Рублевый счет | Счет в евро | Счет в долларах США |
|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|
| КБЭР «Банк Казани» (ООО) | 0 | 0 | 0 |
| ПАО «Банк Зенит» | 0,36 | 16 387,67 | 8 091,55 |
| ПАО Сбербанк | 0 | 35 969,90 | 846 621,96 |

Данные на 01.01.2020г.

тыс.руб.

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

По состоянию на 01.01.2021 г. активу в виде остатка денежных средств на корсчетах ПАО «Банк Зенит» в сумме 24 479,58 тыс. руб. присвоена II категория качества с созданием резерва на возможные потери в размере 1% , что составляет 244,80 тыс. руб. (на 01.01.2020 остаток составил 668 627, 03 тыс. руб., резерв - 6 686 тыс. руб.). За 2020 резерв по корреспондентскому счету был восстановлен на общую сумму, с учетом резерва по процентам, на 6 448 тыс. руб. (за 2019 год – создание на общую сумму 6 693 тыс. руб.)

4.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

| | 1 января 2021 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 |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| Средства в других банках (в том числе в Банке России) | 100 011 | 0 | 0 | 99 821 | 170 022 | 0 | 0 | 163 044 |
| Кредиты и авансы клиентам (кроме ЦБ РФ) | 1 669 474 | 0 | 0 | 1 669 317 | 824 436 | 0 | 0 | 824 296 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Основные средства | 20 063 | 0 | 0 | 20 063 | 3 850 | 0 | 0 | 3 850 |
| Итого финансовых активов | 1 789 548 | 0 | 0 | 1 789 201 | 998 308 | 0 | 0 | 991 190 |

Справедливая стоимость финансовых обязательств:

| | 01 января 2021 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 | 2 242 620 | 0 | 0 | 2 242 620 | 1 169 722 | 0 | 0 | 1 169 722 |
| Прочие обязательства | 24 162 | 0 | 0 | 24 162 | 14 751 | 0 | 0 | 14 751 |
| Итого финансовые обязательства | 2 266 782 | 0 | 0 | 2 266 782 | 1 184 473 | 0 | 0 | 1 184 473 |

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 01.01.2021 | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | 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 |
| 1. Ссуды клиентам – кредитным организациям | 170 022 | 170 022 | 169 722 | 100 011 | 100 011 | 100 011 |
| 2. Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 704 751 | 700 432 | 703 630 | 1 532 309 | 1 524 626 | 1 528 615 |
| в т.ч. на финансирование текущей деятельности | 704 751 | 700 432 | 703 630 | 1 532 309 | 1 524 626 | 1 528 615 |
| 3. Ссуды клиентам - индивидуальным предпринимателям | 703 | 703 | 655 | 578 | 283 | 567 |
| 4. Ссуды физическим лицам | 118 982 | 101 639 | 113 985 | 144 203 | 129 489 | 140 281 |
| 4.1. потребительские кредиты | 56 179 | 45 600 | 52 321 | 43 899 | 34 546 | 41 636 |
| 4.2. ипотечные кредиты | 59 530 | 53 428 | 58 953 | 93 454 | 88 572 | 92 554 |
| 4.3. автокредиты | 3 273 | 2 612 | 2 701 | 6 850 | 6 372 | 6 091 |
| Итого ссудной задолженности | 994 458 | 972 797 | 987 992 | 1 777 101 | 1 754 409 | 1 769 474 |

По сравнению с началом года объем кредитования показал значительный рост на 782 643 тыс. руб. (78,7%), в большей части за счет предоставления кредитов юридическим лицам на финансирование текущей деятельности. Объем кредитования юридических лиц вырос на 827 558 тыс. руб. (117,4%), кредиты населению выросли на 25 221 тыс. руб. (21,2%).

В структуре портфеля кредитов физических лиц наибольший рост, как и годом ранее, показали ипотечные кредиты, их объем увеличился на 33 924 тыс. руб. (57%), потребительские кредиты по сравнению с началом года снизились на 12 280 тыс. руб. (21,9%), портфель автокредитов вырос на 3 577 тыс. руб. (109,3%).

В 2020 году банком по кредитному портфелю были доначислены резервы по РСБУ в сумме 1 025 тыс. руб. (с 21 662 тыс. руб. до 22 687 тыс. руб. (4,8%)), а также корректировки оценочного резерва согласно МСФО-9 на сумму 1 162 тыс. руб. (с 6 466 тыс.руб. до 7 628 тыс. руб. (18%)).

Стадии обесценения ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2021 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 |
| ИТОГО МБК | | 0 | 0 |
| ИП | стадия 1 | 0 | 0 |
| | стадия 2 | 294 | 11 |
| | стадия 3 | 0 | 0 |
| ИТОГО ИП | | 294 | 11 |
| ФЛ | стадия 1 | 10 531 | 3 540 |
| | стадия 2 | 4 091 | 324 |
| | стадия 3 | 89 | 59 |
| ИТОГО ФЛ | | 14 711 | 3 923 |
| ЮЛ | стадия 1 | 4 161 | 3 002 |
| | стадия 2 | 3 521 | 692 |
| | стадия 3 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЮЛ | | 7 682 | 3 694 |
| ВСЕГО | | 22 687 | 7 628 |

Стадии обесценения ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс.руб.

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

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 01.01.2021 | Доля в общей сумме кредитов, % 01.01.2021 |
|---|--|--|---|
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0 | 12 628 | 0,7 |
| на срок до 30 дней | 170 000 | 100 053 | 5,6 |
| на срок от 31 до 90 дней | 0 | 899 328 | 50,7 |
| на срок от 91 до 180 дней | 0 | 70 778 | 4,0 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 632 479 | 489 806 | 27,6 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 16 920 | 91 821 | 5,2 |
| на срок свыше 3 лет | 164 556 | 110 182 | 6,2 |
| до востребования | | | |
| Просроченная задолженность | 3 048 | 881 | 0,05 |
| ИТОГО | 987 003 | 1 775 477 | 100 |

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

Объем просроченной задолженности в 2020 году снизился до 881 тыс. руб. (0,05% от всего кредитного портфеля), вся просроченная задолженность образована по кредитам физических лиц.

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

(в тыс. руб.)

| | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | |
|---|------------|-------|------------|-------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Сельское хозяйство | - | - | - | - |
| Торговля и услуги | 12 099 | 1,48 | 19 135 | 1,14 |
| Промышленность | 683 000 | 83,6 | 1 417 000 | 84,57 |
| Строительство | - | - | 96 466 | 5,76 |
| Транспорт и связь | - | - | - | - |
| Прочие | 4 614 | 0,56 | - | - |
| Физические лица | 117 289 | 14,36 | 142 876 | 8,53 |
| Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации | 817 003 | 100 | 1 675 477 | 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 01.01.2021 |
|--------------------------------------|--|--|
| Банки | 170 000 | 100 000 |
| Российская Федерация, всего, в т.ч.: | 170 000 | 100 000 |
| Приволжский федеральный округ | 30 000 | |
| Центральный федеральный округ | 140 000 | 100 000 |
| Юридические лица | 699 714 | |
| Российская Федерация, всего, в т.ч.: | 699 714 | 1 532 601 |
| Приволжский федеральный округ | 694 229 | 1 532 601 |
| Центральный федеральный округ | 2 285 | - |
| Южный федеральный округ | - | - |
| Сибирский федеральный округ | 3 200 | - |
| Физические лица | 117 289 | 142 876 |
| Российская Федерация, всего, в т.ч.: | 117 289 | 142 876 |
| Приволжский федеральный округ | 114 240 | 141 247 |
| Центральный федеральный округ | 1 552 | 1 629 |
| Южный федеральный округ | 1 497 | - |
| ВСЕГО | 987 003 | 1 775 477 |

Обеспечение кредитного портфеля залогом имущества по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| Обеспечение в виде залога | Залог недвижимости | | Залог автотранспорта и спецтехники | | Прочее обеспечение | | Всего | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|------------------------------------|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| Залог по кредитам юридическим лицам | 137 091 | 156 001 | 12 301 | 20 192 | 744 966 | 1 478 422 | 894 358 | 1 654 615 |
| Залог по кредитам физическим лицам | 201 965 | 170 357 | 28 306 | 26 118 | 1 260 | | 231 531 | 196 475 |
| | 339 056 | 326 358 | 40 607 | 46 310 | 746 226 | 1 478 422 | 1 125 889 | 1 851 090 |

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2021 года все ссуды, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

4.4. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2021 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 | 116 | 0 | 4 | 7 | 0 | 6 | 99 |
| Требования по получению процентов | 0 | | 0 | 0 | | | |
| Требования по прочим операциям | 116 | | 4 | 7 | | 6 | 99 |
| Нефинансовые | 1 558 | 0 | 103 | 348 | 0 | 77 | 1 030 |
| Расчеты по налогам | | | | | | | |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 0 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--------------|----------|------------|------------|----------|-----------|--------------|
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 532 | | 103 | 348 | | 77 | 4 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 1 026 | | | | | | 1 026 |
| Прочие активы, номинированные в USD | | | | | | | |
| Финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, номинированные в EUR | | | | | | | |
| Финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 1 674 | 0 | 107 | 355 | 0 | 83 | 1 129 |
| <i>Резервы по прочим активам</i> | <i>1 217</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>11</i> | <i>0</i> | <i>77</i> | <i>1 129</i> |
| Итого чистая задолженность по прочим активам | 457 | 0 | 107 | 344 | 0 | 6 | 0 |

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 | |

| Прочие активы, номинированные в USD | | | | | | | |
|---|---------------|-----------|------------|------------|----------|--------------|---------------|
| Финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, номинированные в EUR | | | | | | | |
| Финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 2 406 | 11 | 27 | 761 | 0 | 245 | 1362 |
| <i>Резервы по прочим активам</i> | <i>(1494)</i> | <i>0</i> | <i>(1)</i> | <i>(6)</i> | <i>0</i> | <i>(125)</i> | <i>(1362)</i> |
| Итого чистая задолженность по прочим активам | 912 | 11 | 26 | 755 | 0 | 120 | 0 |

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

представлены в таблице ниже:

| | | | | | | (тыс. руб.) |
|-----------|---|---------------------|-----------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| №п/п | Наименование показателя | | | Нематериальные активы | Основные средства | Материальные запасы |
| 1. | Балансовая стоимость на | 01.01.2019г. | на | 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 | 01.01.2020г. | на | 3 529 | 303 | 18 |

| 01.01.2020 г. | | | |
|----------------------|--|--------------|-----------|
| 8. | Поступление за 2020г. | 0 | 531 |
| 9. | Выбытие (списание) за 2020г | 0 | (495) |
| 10. | Переоценка. | 0 | 0 |
| 11. | <i>Стоимость на 01.01.2021 г.</i> | 4 577 | 54 |
| | Амортизация за год (без учета Финансовой аренды) | (953) | 0 |
| | Амортизация по выбывшим объектам | | |
| 12. | <i>Накопленная амортизация на 01.01.2021г.</i> | (2 001) | 0 |
| 13. | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г. | 2 576 | 54 |

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2021 г. долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

4.5. Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.

| | на 01.01.2021 | на 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие / расчетные счета | 92 536 | 43 174 |
| Срочные депозиты | 1 544 407 | 713 683 |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие / расчетные счета | 175 371 | 2 738 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета / счета до востребования | 28 344 | 9 562 |
| Срочные вклады | 401 962 | 400 565 |
| Расчеты по переводам денежных средств | 0 | 0 |
| Итого средств клиентов | 2 242 620 | 1 169 722 |

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

(в тыс. руб.)

| Наименование | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|----------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 430 306 | 19,19% | 410 127 | 35,06% |
| Добыча полезных ископаемых | 1 507 488 | 67,22% | 703 647 | 60,16% |
| Торговля и услуги | 156 964 | 7,00% | 9 923 | 0,85% |
| Производство | 25 774 | 1,15% | 9 201 | 0,79% |
| Строительство | 68 404 | 3,05% | 4 941 | 0,42% |
| Научные исследования | 2 989 | 0,13% | 4 588 | 0,39% |
| Транспорт и связь | 1 626 | 0,07% | 1 638 | 0,14% |
| Недвижимость | 18 570 | 0,83% | 499 | 0,04% |
| Аренда | 16 625 | 0,74% | 1 842 | 0,16% |
| Финансы | 8 922 | 0,40% | 19 281 | 1,65% |
| Прочие | 4 952 | 0,22% | 4 035 | 0,34% |
| Итого | 2 242 620 | 100% | 1 169 722 | 100% |

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

Средства кредитных организаций

На 01.01.2021 года средства кредитных организаций отсутствуют .

Банк имеет один счет ЛОРО, открытый ООО «Алтынбанк». Остаток по указанному счету по состоянию на 01.01.2021 - 0 (ноль) рублей.

4.6. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.01.2021 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 |
| Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ | | | | | | | |
| Финансовые | 17 794 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 794 |
| Арендные обязательства | 17 794 | | | | | | 17 794 |
| Прочие | 0 | | | | | | |
| Нефинансовые | 6 368 | 0 | 891 | 1865 | 4 | 3562 | 46 |
| Налоговые обязательства | 0 | | | 0 | | | |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 4 161 | | | 1 433 | | 2728 | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 827 | | 827 | | | | |
| НДС к получению | 12 | | 12 | | | | |
| Расчеты с прочими кредиторами | 112 | | 52 | | 4 | 10 | 46 |
| Расчеты по соц.страхованию | 1 256 | | | 432 | | 824 | |
| Прочие обязательства, номинированные в USD | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---------------|----------|------------|-------------|----------|-------------|---------------|
| Финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, номинированные в EUR | | | | | | | |
| Финансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нефинансовые | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 24 162 | 0 | 891 | 1865 | 4 | 3562 | 17 840 |

Структура прочих обязательств на 01.01.2020 года:

(в тыс. руб.)

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

4.7. Уставный капитал банка

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

Изменений в уставном капитале Банка за отчетный период не произошло.

Доли в уставном капитале Банка распределены следующим образом:

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

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

4.8. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения на 01.01.2021 г. отсутствовали.

4.9. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым

законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс.руб.)

| Обязательства кредитного характера | 01 января 2021 | | | 01 января 2020 | | |
|--|----------------|--------|--------|----------------|--------|--------|
| | УОКХ | Резерв | Итого | УОКХ | Резерв | Итого |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" с низким риском | 27 207 | 460 | 26 747 | 30 000 | 0 | 30 000 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" со средним риском | 50 000 | 0 | 50 000 | 242 | 0 | 242 |
| Итого | 77 207 | 460 | 76 747 | 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 01.01.2021 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

4.11. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств

У Банка на 01.01.2021 г. отсутствуют какие-либо неисполненные обязательства и иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы

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

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

(тыс.руб.)

01.01.2021

01.01.2020

Процентные доходы

Кредиты юридическим лицам

91 712

65 832

Кредиты физическим лицам

14 862

18 629

Средства в кредитных организациях

28 469

25 840

Итого процентных доходов**135 043****110 301****Процентные расходы**

Депозиты юридических лиц

(27 156)

(2 984)

Вклады физических лиц

(26 134)

(26 504)

Средства кредитных организаций

0

(422)

Итого процентных расходов**(53 290)****(29 910)****Чистые процентные доходы****81 753****80 391****5.2. Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам**

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

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

(в тыс. руб.)

| Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах: | 3 752 | 10 596 |
| В том числе, проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам | 75 | (1 307) |

| | | |
|---|--------------|---------------|
| Прочие активы, в том числе: | (812) | (198) |
| Условные обязательства кредитного характера | 844 | (302) |
| Прочая дебиторская задолженность | (32) | 104 |
| Итого обесценение / восстановление обесценения активов | 2 940 | 10 398 |

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2021 года (без учета корреспондентских счетов)

(в тыс руб.)

| | Кредиты | Проценты | Итого |
|---|----------------|-----------------|--------------|
| Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года | 5 136 | 1 329 | 6 465 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2020 года | 2 696 | (124) | 2 572 |
| <i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года</i> | 68 | 68 | 136 |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | (881) | (665) | (1 546) |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года | 7 019 | 608 | 7 627 |

Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2020 года (без учета корреспондентских счетов)

(в тыс руб.)

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

В 2019 году резерв под обесценение ссудной задолженности в Банке снизился на 17 289 тыс. руб. (72,8%), с 23 754 тыс. руб. до 6465 тыс. руб. по сравнению с началом 2019 года, в т.ч. от:

- восстановления резервов от погашения кредитов - на сумму 2 093 тыс. руб. (8,8%);
- в результате корректировок по МСФО 9 произошло восстановление резервов в сумме 15 196 тыс. руб. (63,97%).

В 2020 году резерв под обесценение ссудной задолженности вырос на 1 162 тыс. руб. (17,97%), с 6465 тыс. руб. до 7 627 тыс. руб. по сравнению с итогами 2019 года. Основной рост произошел за счет вновь созданных резервов в сумме 2 572 тыс. руб. (39,8%).

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.

Информация по обесценению корреспондентских счетов раскрыта в п. 4.1

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

| | 2020 год | 2019 год |
|---|--------------|--------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 379 | 684 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 902 | (858) |
| | 3 281 | (174) |

5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

| | 2020 год | 2019 год |
|--|----------|----------|
| <u>Комиссионные доходы</u> | | |
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов | 1 105 | 985 |
| Доходы от расчетно-кассового обслуживания | 2 214 | 2 868 |
| Доходы от осуществления переводов денежных средств | 2 892 | 1 676 |
| Доходы за выдачу кредита | 2150 | 0 |
| Прочие | 268 | 395 |

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Итого комиссионных доходов | 8 629 | 5 924 |
| <u>Комиссионные расходы</u> | | |
| Расходы по открытию и ведению банковских счетов | (7) | (4) |
| Расходы по операциям с валютными ценностями | 0 | (3) |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | (427) | (413) |
| Прочие | (142) | (120) |
| Итого комиссионных расходов | (576) | (540) |
| <u>Чистый комиссионный доход</u> | <u>8 053</u> | <u>5 384</u> |

Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

| | 2020 год | 2019 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Доходы от сдачи в аренду (имущества, сейфов для хранения ценностей) | 28 | 21 |
| Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | 1 509 |
| Прочее | 11 | 18 |
| <u>Итого прочих операционных доходов</u> | 39 | 1548 |

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

| | 2020 год | 2019 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала | (26 843) | (35 734) |
| Расходы по амортизации основных средств и НМА | (5 365) | (1 012) |
| Прочие расходы, на содержание основных средств и др. имущества | (293) | (431) |
| Расходы от списания стоимости запасов | (495) | (779) |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | (4 504) | (3 413) |
| Расходы по аренде основных средств и др. имущества | 0 | (5 280) |
| Расходы на проф. услуги (охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информ. систем, аудит) | (2 791) | (2 656) |
| Расходы по страхованию | (2 068) | (2 473) |
| Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | (1549) |
| Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 0 | 0 |
| Другие организационные и управленческие расходы | (1393) | (1751) |

| | | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Прочие | (612) | (516) |
| Итого операционных расходов | (44 364) | (55 594) |

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 21 542 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 | 218 |
| Зданию в г.Альметьевск ул.Строителей | 09/01/2020 | 1 961 |
| Автомобиль Hyundai santa fe 27 | 09/01/2020 | 739 |

Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду, на 01.01.2021 составила 4 306 тыс. руб.

| Название имущества | Сумма (тыс. руб.) |
|--------------------------------------|-------------------|
| Автомобиль Тайота Рав4 | 132 |
| Здание в г.Казань ул.Камалеева д.16А | 3591 |
| Автомобиль Hyundai santa fe | 43 |
| Зданию в г.Альметьевск ул.Строителей | 392 |
| Автомобиль Hyundai santa fe 27 | 148 |

На 01.01.2021 г. балансовая стоимость имущества, полученного в аренду, составила 17 236 тыс. руб.

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | 2020 год | 2019 год |
|--|----------|----------|
| Налог на прибыль | 9 168 | 7 243 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 1 715 | 1 589 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (138) | 0 |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 54 | 59 |
| Налог на имущество | 0 | 2 |
| Госпошлина | 50 | 55 |
| НДС | 4 | 2 |
| | 10799 | 8 891 |

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2020 году, составляет 20% (2019 г.: 20%).

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

| | 2020 | 2019 |
|--|---------|---------|
| Прибыль до налогообложения | 51 702 | 41 953 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы | (54) | (59) |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%) | 10 330 | 8 378 |
| Постоянные разницы | (1 162) | (1 135) |
| Отложенный налог на прибыль | 1577 | 1589 |
| Всего расходы по налогу на прибыль за год | 10 745 | 8 832 |

В 2020 году, как и в 2019 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

5.8. Вознаграждение сотрудникам

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

| | 2020 год | 2019 год |
|---|----------|----------|
| Заработная плата сотрудникам | 20 765 | 26 021 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 5 865 | 9 505 |
| | 26 630 | 35 526 |

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

| (в тыс.руб.) | на 01.01.2021 | | на 01.01.2020 | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Собственные средства (капитал) всего, | 556 629 | 100 | 520 398 | 100 |
| в том числе: | | | | |
| 1. Основной капитал, в том числе | 494 351 | 88,8 | 475 245 | 91,3 |
| 1.1. Базовый капитал | 494 351 | 88,8 | 475 245 | 91,3 |
| 1.2. Добавочный капитал | - | | - | |
| 2. Дополнительный капитал | 62 278 | 11,2 | 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 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 января 2021 и на 1 января 2020 года 38,024 % и 47,343 % соответственно.

Норматив достаточности основного капитала при минимально допустимом значении 6%, по состоянию на 01.01.2021 года принял значение 33,769 % (на 01.01.2020 г.: 43,235 %).

Уменьшение норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка вызвано ростом средств в кредитных организациях в иностранной валюте на 35,66 %, 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 2020 год, составившего 40 903 тыс. руб. (за 2019 год – 33 062 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 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.

01.01.2021 г.

01.01.2020 г.

| | | |
|----------------------|--------|--------|
| Обязательные резервы | 17 112 | 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 | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|------------|------------|
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 77 207 | 30 242 |
| Выданные кредитной организации гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| Итого | 77 207 | 30 242 |

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года увеличились на 323 417 тыс. руб. и составили 1 013 607 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 690 190 тыс. руб.). За 2020 год сложился положительный операционный денежный поток, за счет роста средств клиентов (некредитных организаций), и составил 268 178 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. | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|----------|------------|------------|
| Степень подверженности риску (показатель, обратный достаточности капитала) | число | 2,62 | 2,08 |
| Концентрация рисков | | | |

| | | | |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| - уд. вес кредитного риска | %% | 87,0% | 85,3% |
| - уд. вес операционного риска | %% | 10,9% | 14,1% |
| Общий риск | тыс. руб. | 1 461 559 | 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 01.01.2021 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 | 100 002 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| | в том числе по категориям качества: | | | | | | |
| | 1 категория | 100 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 5 категория | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам и ИП | 1 527 479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 470 346 |
| | в том числе по категориям качества: | | | | | | |
| | 1 категория | 18 068 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2 категория | 1 436 375 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 336 937 |
| | 3 категория | 72 465 | | | | | 132 250 |
| | 4 категория | 571 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 159 |
| 3 | Требования к физическим | 141 993 | 11 | 8 | 33 | 830 | 213 434 |

| № стро | Наименование актива | Сумма требования | в том числе просроченная задолженность | | | | Обеспечение |
|--------|-------------------------------------|------------------|--|-----------|----------|------------|------------------|
| | лицам | | | | | | |
| | в том числе по категориям качества: | | | | | | |
| | 1 категория | 64 284 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120 213 |
| | 2 категория | 44 297 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 839 |
| | 3 категория | 11 551 | 5 | 8 | 0 | 0 | 14 451 |
| | 4 категория | 19 194 | 0 | 33 | 0 | 0 | 12 687 |
| | 5 категория | 2 667 | 6 | 0 | 0 | 842 | 6 244 |
| | Итого по Банку: | 1 769 474 | 11 | 41 | 0 | 844 | 1 683 780 |
| | в том числе необесцененные | 182 352 | | | | | |

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.01.2021 г.

(тыс. руб.)

| № строки | Наименование актива | Сумма активов | В том числе по факторам обесценения | | | |
|----------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------------|------------------|------------------------|
| | | | Финансовое положение | Обслуживание долга | Реструктуризация | Нецелев. использование |
| 1 | Требования к кредитным организациям | 2 | 2 | - | - | - |
| 2 | Требования к юридическим лицам и ИП | 571 | 571 | - | - | - |
| 3 | Требования к физическим лицам | 21 861 | 18 936 | 1 072 | 1 670 | 183 |
| | Итого: | 22 434 | 19 509 | 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 |
| | Итого: | 987 992 | 0 | 19 | 0 | 3 031 | 1 012 743 |
| | 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 |
| | Итого: | 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 свыше 90 календарных дней за последние 5 лет. Рассчитывается не реже одного раза в год на отчетную дату (отчетной датой является первое января каждого года). Показатель PD определяется как сумма отношений просроченной задолженности по кредитам ФЛ, для которых был зафиксирован факт дефолта, к общей задолженности за последние 5 отчетных дат и количества просроченных кредитов ФЛ к общему количеству кредитов ФЛ за последние 5 отчетных дат, при этом доля отношения суммы задолженности занимает 80% и доля отношения количества заемщиков занимает 20%.

$$PD = 0,8 \frac{S_{\text{просроч}}}{S_{\text{общ}}} + 0,2 \frac{N_{\text{default}}}{N_{\text{total}}}$$

где PD – уровень дефолтности для сегмента,

$S_{\text{просроч}}$ – сумма просроченной задолженности свыше 90 календарных дней по кредитам физических лиц по состоянию на 01 января за последние 5 лет;

$S_{\text{общ}}$ – общая задолженность по кредитам физических лиц по состоянию на 01 января за последние 5 лет;

N_{default} – общее количество кредитов физических лиц, имеющих просроченную задолженность свыше 90 календарных дней по состоянию на 01 января за последние 5 лет;

N_{total} – общее количество кредитов физических лиц по состоянию на 01 января за последние 5 лет.

Расчет вероятности дефолта по кредитам ЮЛ и ИП выполняется на основе макроэкономических показателей исходя из статистики Центрального Банка Российской Федерации как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, по видам

экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств к общей задолженности по данным кредитам в среднем за период.

При этом значение PD для 2-й корзины рассчитывается с коэффициентом – 2, а для 3-ей в размере 100%.

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%.

В начале 2020 года возникла значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой инфекции COVID-19. Воздействие на российскую экономику масштабно, и реализуется как через ухудшение внешнеэкономических условий, прежде всего падение спроса и цен на нефть, так и в результате ограничительных мер и снижения экономической активности в России.

В связи с этим, Банк России предоставил право временно не создавать дополнительные резервы по реструктурированным кредитам юридических лиц, в связи с распространением инфекции COVID-19, зафиксировав оценку финансового положения заемщиков и (или) качества обслуживания долга на 1 марта 2020 г. (1 февраля 2020 г. для отдельных отраслей). За счет реструктуризации кредитов часть заемщиков смогли восстановить свое финансовое положение. Также Банк России реализовывал меры и по поддержке населения. В условиях снижения объемов нового кредитования и ожидаемого роста просроченной задолженности по кредитам главными задачами являлись - обеспечение реструктуризации кредитов и предоставлению кредитных каникул заемщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации.

В течении 2020 года, находящимся под влиянием пандемии COVID-19, Банк не корректировал значения PD по розничному кредитному портфелю в рамках принятой ранее модели. Кроме того, по реструктурированным ссудам, в рамках собственных программ Банка, ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из всего срока действия инструмента с момента их реструктуризации.

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 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. | 01.11. | 01.12. | 01.01. | |
| 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 | 10,3 | 10,1 | 9,9 | 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 | 12,3 | 11,9 | 11,8 | в норме |

Концентрация рисков по различным направлениям

(% %)

| № п/п | Направление | на 01.01.2021 | на 01.01.2020 |
|-----------|------------------------------|---------------|---------------|
| 1. | По видам деятельности | | |
| 1.1. | Финансы | 40,5 | 53,5 |
| 1.2. | Добыча нефти | 52,3 | 43,1 |
| 1.3. | Торговля | 7,2 | 3,4 |
| | | | |
| 2. | По территориям | | |
| 2.1. | Москва | 34,7 | 8,5 |
| 2.2. | Татарстан | 62,5 | 91,1 |
| | | | |
| 3. | По валютам | | |
| 3.1. | Доллары | 30,5 | 37,3 |
| 3.2. | Рубли | 67,6 | 60,3 |
| 3.3. | Евро | 1,87 | 2,4 |

Банк за 2020 год 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 01.01.2021 года валютный риск составляет 0,98%, 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 01.01.2021 | | | | | | | | |
|--|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|--------------------|
| | | | | | | | | (тыс.руб.) |
| Название | до 30 дней | | до 180 дней | | до 1 года | | свыше 1 года | |
| | тысяч рублей | ср взв % ставка | тысяч рублей | ср взв % ставка | тысяч рублей | ср взв % ставка | тысяч рублей | ср взв % ставка |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства в банках | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| Кредиты и авансы клиентам, в том числе | 100 052 | - | 972 688 | - | 489 629 | - | 189 793 | - |
| ЮЛ | 0 | - | 972 424 | 9,09 | 489 165 | 8,71 | 70 440 | 9,84 |
| ФЛ | 52 | 17,00 | 264 | 15,73 | 464 | 15,47 | 119 353 | 12,70 |
| МБК | 100 000 | 4,00 | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| Итого активов | 100 052 | 4,01 | 972 688 | 9,09 | 489 629 | 8,72 | 189 793 | 11,64 |
| Итого активов нарастающим итогом | 100 052 | | 1 072 740 | | 1 562 369 | | X | |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| Средства банков | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| Средства клиентов | 94 779 | - | 1 118 653 | - | 564 410 | - | 168 527 | - |
| текущие и расчетные счета | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| депозиты юридических лиц | 56 038 | 2,80 | 1 007 727 | 2,85 | 317 666 | 0,10 | 162 976 | 1,19 |
| депозиты физических лиц | 38 741 | 6,47 | 110 926 | 6,60 | 246 744 | 5,26 | 5 551 | 5,03 |
| Итого пассивов | 94 779 | 4,30 | 1 118 653 | 3,22 | 564 410 | 2,36 | 168 527 | 1,31 |
| Итого пассивов нарастающим итогом | 94 779 | | 1 213 432 | | 1 777 842 | | X | |
| GAP | 5 273 | | -145 965 | | -74 781 | | 21 266 | |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 1,06 | | 0,88 | | 0,88 | | X | |
| Стресс-тестинг (рост или (падение ставок)) | 2,00% | | | | | | | |
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала) | 101,06 | | -2 067,84 | | -373,90 | | X | |
| Середина интервала | 15 | | 105 | | 270 | | 315 | |
| При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход изменится на | 2 340,68 | | | | | | | |
| Стресс-тестинг (рост или (падение ставок)) | 4,25% | | | | | | | |
| Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 425 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала) | 214,76 | | -4 394,17 | | -794,55 | | X | |
| Середина интервала | 15 | | 105 | | 270 | | 315 | |
| При увеличении процентной ставки на 4,25% чистый процентный доход изменится на | 4 973,95 | | | | | | | |

Коэффициент GAP-разрыва, характеризующий чувствительность процентной маржи к изменению процентной ставки, на сроке до 1 года составил 0,88. 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 2,3 млн рублей
- падение процентных ставок на 425 базисных пунктов вызовет сокращение процентной маржи на 4,9 млн рублей.

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

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

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

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

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

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

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- формирование структуры активов, оптимальной с точки зрения соотношения уровня риска ликвидности и получаемого дохода;
- прогнозирование рисков и вероятности изменения сроков привлечения денежных средств;

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

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

В течение 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 01.01.2021г.
(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 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 1 013 607 | 1 013 607 | 1 013 607 | 1 013 607 | 1 013 607 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 12 810 | 15 478 | 1 008 466 | 1 462 961 | 1 657 141 |
| Прочие активы | 0 | 107 | 2 068 | 2 193 | 2 193 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 1 026 417 | 1 029 192 | 2 024 141 | 2 478 761 | 2 672 941 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов | 304 229 | 396 328 | 1 521 470 | 2 082 594 | 2 256 717 |
| Прочие обязательства | 0 | 891 | 2 760 | 6 322 | 24 162 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 304 229 | 397 219 | 1 524 230 | 2 088 916 | 2 280 879 |
| | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 722 188 | 631 973 | 482 539 | 362 638 | 314 855 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | 237,4 | 159,1 | 31,7 | 17,4 | 13,8 |

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 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| 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 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 700 163 | 734 923 | 1 281 589 | 1 412 486 | 1 624 528 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов | 69 317 | 79 998 | 818 354 | 1 103 101 | 1 193 954 |
| Прочие обязательства | 39 | 49 | 52 | 4 002 | 4 043 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 69 356 | 80 047 | 818 406 | 1 107 103 | 1 197 997 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | |
| 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 01.01.2021 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 января 2021 г. остаток по кредитным требованиям составляет 1 417 000 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 выполненным на 01.01.2020 года (тыс.руб.) | Объем операций (тыс.руб.) | | Стоимостные показатели по не выполненным на 01.01.2021 года (тыс.руб.) | Величина образованных резервов на 01.01.2021 года (тыс.руб.) | Величина списанной задолженности, в том числе за счет резерва (тыс.руб.) |
|---|---|--|---------------------------|--------------|--|--|--|
| | | | Деб. оборот | Кред. оборот | | | |
| - организация контролируется лицами (преобладающие (участвующие) хозяйственные общества) | ссуды предоставленные | 675 000 | 1 352 000 | 610 000 | 1 417 000 | 650 | - |
| | в т.ч. просроченная задолженность | - | | | | | - |
| | процентный доход | - | 85 753 | | | | - |
| | депозиты привлеченные | 693 583 | 1 197 091 | 1 979 677 | 1 476 169 | | |
| | процентные расходы по депозитам | - | | 24 977 | | | |
| | гарантии, выданные банком | - | | | | | |
| | чистые доходы от операций с иностранной валютой | | | 1890 | | | |
| | комиссионные доходы | | | 1 099 | | | |
| - ключевой управленческий персонал | ссуды предоставленные | 3 763 | 500 | 3 789 | 474 | | |
| | в т.ч. просроченная задолженность | | | | | | |
| | процентный доход | | 103 | | | | |
| | депозиты привлеченные | 12 147 | 45 932 | 49 180 | 15 395 | | |
| | процентные расходы по депозитам | | | 1 116 | | | |

| Характер отношений | Виды операций | Стоимостные показатели по не выполненным на 01.01.2019 года (тыс.руб.) | Объем операций (тыс.руб.) | | Стоимостные показатели по не выполненным на 01.01.2020 года (тыс.руб.) | Величина образованных резервов на 01.01.2020 года (тыс.руб.) | Величина списанной задолженности, в том числе за счет резерва (тыс.руб.) |
|---|---|--|---------------------------|--------------|--|--|--|
| | | | Деб. оборот | Кред. оборот | | | |
| - организация контролируется лицами (преобладающие (участвующие) хозяйственные общества) | ссуды предоставленные | 662 500 | 610 000 | 597 500 | 675 000 | 650 | - |
| | в т.ч. просроченная задолженность | - | | | | | - |
| | процентный доход | - | 60 654 | | | | - |
| | депозиты привлеченные | 819 668 | 665 109 | 539 024 | 693 583 | | |
| | процентные расходы по депозитам | - | | 2 520 | | | |
| | гарантии, выданные банком | - | | | | | |
| | чистые доходы от операций с иностранной валютой | | | 0 | | | |
| | комиссионные доходы | | | 936 | | | |
| - ключевой управленческий персонал | ссуды предоставленные | 3 437 | 1 600 | 1 274 | 3 763 | | |
| | в т.ч. просроченная задолженность | | | | | | |
| | процентный доход | | 417 | | | | |
| | депозиты привлеченные | 8 517 | 63 743 | 67 373 | 12 147 | | |
| | процентные расходы по депозитам | | | 917 | | | |

Остатки по выданным ссудам участникам и ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2021 г. составили 79,8% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2020 г. – 68,3%).

По состоянию на 01.01.2021 г. сумма задолженности по предоставленным кредитам связанным с Банком лицам (участникам) составила 1 417,0 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 1 352,0 млн. руб. имеется обеспечение I категории качества в виде гарантийного депозита, в соответствии с чем сумма фактического резерва составила 0%.

Остатки на расчетных счетах участников, вклады и депозиты ключевого управленческого персонала и других связанных сторон по состоянию на 01.01.2021 г. составили 66,5% (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 2020 год составили 63,6% (за 2019 г. – 55,4%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2020 год составили 49,0 % (за 2019 г. – 11,5%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 2020 год составили 1 890 тыс. руб. (за 2019 г. – отсутствовали).

Комиссионные доходы за 2020 год составили 12,7 % (за 2019 г. – 15,8 %) 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.)

| | | 2020 г. | 2019 г. |
|---|---|---------|---------|
| | Размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат: | 5 773 | 10 874 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (948). | 5 773 | 10 874 |
| 2 | Выходные пособия. | 0 | 0 |
| 3 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности). | 0 | 0 |
| 4 | Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе. | 0 | 0 |
| 5 | Иные долгосрочные вознаграждения. | 0 | 0 |

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

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

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

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

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

События для вышеперечисленных выплат за 2020 год отсутствовали.

Председатель Правления



Шаммазов Р.Ш.

Зам. главного бухгалтера



Каюмова Л.Н.



22.03.2021