

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»
За 2017 год***

г. КАЗАНЬ, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	21
1.1.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	21
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК».....	21
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	21
2.2.	Информация о перспективах развития Банка.....	25
2.3.	Основные показатели деятельности Банка.....	29
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК».....	31
4.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ.....	42
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	42
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	42
5.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	43
5.3.	Прочие активы.....	47
5.4.	Средства клиентов.....	50
5.5.	Прочие обязательства.....	51
5.6.	Уставный капитал банка.....	53
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	53
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	54
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	58
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	59
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	59
11.	СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	75
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	76
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	78

1. ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Данный отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с учетом изменений и дополнений) по операциям, произведенным Обществом с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» (далее – Банк) за 2017 год.

Данные отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 1 января 2018 года.

1.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

О банке

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «АвтоКредитБанк».

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

По состоянию на 1 января 2018 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис № 1. Местонахождение: 420066, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 48;
- Дополнительный офис в г. Альметьевск. Местонахождение: 423461, Республика Татарстан, г. Альметьевск, пр. Строителей, д. 57.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 не изменилась и составила 41 человек (на 01.01.2017 г.: 41 человек).

Органами управления Банка являются:

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

По состоянию на 01.01.2018г. 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 01.01.2018г. в состав Совета директоров Банка входят (избраны на Годовом общем собрании участников Банка, протокол № 4/17 от 28.04.2017г.):

1. Фахрутдинов Азат Ахматкаримович – Председатель Совета директоров.

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

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

2. Ишмуратова Юлия Владимировна.

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

Место работы:

- АО «СМП-Нефтегаз», должность: Генеральный директор (основное);

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

3. 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.

4. Комаров Рауф Фоатович.

Сведения об образовании: Студент ФГБОУВО «Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова» (магистратура механико-математического факультета).

Место работы: не работает.

5. Комарова Резеда Фоатовна.

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

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

За период с 01.01.2017 г. по 27.04.2017 г. членами Совета директоров Банка являлись:

1. Фахрутдинов Азат Ахматкаримович (Председатель Совета директоров).

2. Ишмуратова Юлия Владимировна.

3. Шаммазов Рафаэль Шамилевич.

4. Комарова Резеда Фоатовна.

5. Связова Людмила Николаевна.

Сведения об образовании: Казанский государственный технический университет (специальность: экономика и управление на предприятии (по отраслям)).

Место работы: Банк, должность: начальник учетно-операционного отдела.

По состоянию на 01.01.2018г. в Правление Банка входят:

1. Шаммазов Рафаэль Шамилович – Председатель Правления Банка.
2. Мустафина Гузель Альбертовна – главный бухгалтер Банка.

Сведения об образовании: Казанский Государственный Финансово-Экономический Институт (специальность: бухучет, анализ и аудит).

3. Фархутдинов Марат Минасгатович – начальник кредитного отдела Банка.

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

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

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в 2017 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.

В соответствии с выданными лицензиями (№ 1973 от 09.11.2015г.) Банк осуществляет следующие операции со средствами в рублях и в иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств юридических лиц и физических во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;

4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. выдача банковских гарантий;
8. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 654) от 17.02.2005г.

2.2. Информация о перспективах развития Банка

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

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

Стратегической целью Банка является максимизация его капитализации (стоимости бизнеса) путем доведения рентабельности капитала Банка до уровня не менее 12% годовых в течение срока реализации данной стратегии развития, при поддержании высокого уровня надежности и его финансовой устойчивости, исключая возможность возникновения неконтролируемых рисков. Рентабельность капитала на 01.01.2018 г. составила 8,92%.

Достижение указанной цели планируется посредством решения следующих стратегических задач:

- увеличение капитала и ресурсной базы Банка (увеличение капитала за 2017 год составило 7,22 %),
- наращивание активов (рост активов за 2017 год составил 31,1%),
- диверсификация активов и направлений бизнеса,
- модернизация сферы организации бизнеса. За 2017 вложения средств составили 1650,0 тысяч рублей.
- совершенствование системы управления Банком, включая управление рисками.

Основным содержанием развития Банка в 2018-2019 гг. должно стать повышение объемов и качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, повышение их уровня и качества, совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости деятельности Банка.

Для этих целей Банк:

- повышает эффективность взаимодействия с имеющимися клиентами и привлекать 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,

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

- сосредотачивает 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 (за 2017 год – рост составил более 1,3%),
- мероприятия по увеличению ресурсной базы Банка (за 2017 год – рост составил 1,7%),
- диверсификация активов и пассивов,
- развитие продуктового портфеля,
- развитие и совершенствование системы управления, в том числе, управления рисками,
- мероприятия кадрового, управленческого и организационного менеджмента,
- совершенствование используемых Банком средств автоматизации, телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств.

Основные задачи 2018 г. (помимо постоянно действующих задач):

- увеличение кредитного портфеля (без МБК) до 1 млрд. руб.,
- разработка и внедрение документов регламентирующих бизнес-процессы в банке (разработаны по всем основным направлениям деятельности Банка),
- внедрение процедур управления риском и капиталом,
- обновление технической базы Банка (усовершенствование систем ДБО).

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 01.01.2018 около 27%). За 2017 год привлечение средств физических лиц во вклады увеличилось на 73 % и составило 412 344 тыс. руб.

Диверсификация активов Банка предполагает развитие корпоративного, розничного, а также инвестиционного направлений деятельности в их взаимодействии при приоритетном развитии направления кредитования под залог ликвидных активов.

Развитие конкуренции на финансовом рынке, в том числе конкуренции за клиентов требует повышения качества и расширения перечня продуктов, предоставляемых Банком. В этих условиях Банком будет уделено особое внимание вопросам предоставления клиентам комплекса современных банковских продуктов и услуг и снижения неоправданных стоимостных, административных, процедурных, технических и технологических издержек (затрат) клиентов при их потреблении.

С учетом изложенного, создание диверсифицированной структуры баланса Банка предусматривает в рассматриваемых 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 кредитными организациями 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.

При этом основные усилия направлены на повышение качества и расширение возможностей потребления этих банковских услуг населением.

Учитывая высокую надежность портфеля кредитов, выданных сотрудникам холдинга АО «СМП-Нефтегаз», продолжится работа по его дальнейшему увеличению.

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 за 2017 год - 7 319 938,36 долларов США и

16 591 091,62 рублей. Импорт составил 163 070,00 евро, 32 349,81 доллара США и 2 982 293,67 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 оптимизации тарифной политики Банка. При этом особое внимание уделено повышению качества обслуживания клиентов при сохранении конкурентной цены обслуживания. Практически отсутствуют жалобы со стороны клиентов.

Для целей диверсификации активов Банка и получения им дополнительных доходов могут быть использованы операции на рынке ценных бумаг. Указанные операции представляются в виде вложений в ликвидные эмиссионные ценные бумаги с фиксированным доходом, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

Выполнение плановых показателей бюджета за 2017 год

№ п/п	Показатели бюджета	% выполнения плана
1.	Привлеченные средства	97,2%
2.	Собственные средства	96,8%
3.	Кредиты и прочие размещенные средства	69,4%

Рентабельность капитала на 01.01.2018 г. составила 8,92%, активов – 3,12%.

2.3. Основные показатели деятельности Банка

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 32 799 тыс. рублей, что на 7 092 тыс. рублей выше показателя за 2016 года (25 707 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке. Процентные доходы составили 110 794 тыс. руб., что на 11 698 тыс. руб. выше по сравнению с показателями за 2016 год.

На 01.01.2018 года увеличились процентные расходы – на 7 545 тыс. руб., что обусловлено привлечением средств во вклады и депозиты (на 01.01.2018 объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 46,06 %).

Чистые процентные доходы по результатам 2017 года увеличились на 4 153 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 78 653 тыс. руб., на 01.01.2017 – 74 500 тыс. руб.).

Незначительный рост операционных расходов на 429 тыс. руб. за 2017 год связан с увеличением расходов на содержание персонала, обязательств по выплате отпускных сотрудникам банка.

Активы

За 2017 год активы увеличились на 31,86 % и достигли 1 536 883 тыс. руб. (2016 г.: 1 165 525 тыс. руб.)

В структуре активов кредитный портфель Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 65,9% (2017 г.: 85,1%) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 66,99% (2016 г.: 46,04%). Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 48,57 % и на 1 января 2018 года составил 678 340 тыс. руб.

Обязательства

Обязательства Банка за 2017 год увеличились на 44,92% и составили 1 092 180 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 753 621 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 99,02 % (2016 г.: 98,2%).

За отчетный год остатки на счетах клиентов юридических лиц увеличились на 161 591 тыс. руб., а их удельный вес составил 59,98 % (2016 г.: 66,3 %) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2018 года увеличилась на 73,76 % за год и составила 38,3 % (на 1 января 2017 года: составила 31,9 %) в общей сумме обязательств Банка.

Собственный капитал

По итогам 2017 года капитал ООО «АвтоКредитБанк» (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 473 710 тыс. руб. (2016 г.: 441 811 тыс. руб.), что на 7,22 % больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 63,3 % (2016 г.: 67,9 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 90 778 тыс. руб. или 81,93 % от суммы процентных доходов (2016 г.: 71 871 тыс. руб. или 72,5 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 20 016 тыс. руб. или 18,1 % от суммы процентных доходов (2016 г.: 27 225 тыс. руб. или 27,5 %).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2017 году 31 295 тыс. руб. или 97,4 % от суммы процентных расходов (2016 г.: 24 596 тыс. руб. или 100 %). Операции по привлечению средств кредитных организаций в 2017 составили незначительную долю от всех процентных расходов и составили 846 тыс. руб. (в 2016 г. – операции отсутствовали).

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

За 2016 год по решению Собрания участников от 28 апреля 2017 года чистая прибыль (25 706 618,67 руб.) в полном объеме осталась нераспределенной. Выплаты дивидендов по итогам 2016 года не осуществлялись.

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

Отчетность составлена за 2017 год, по состоянию на 1 января 2018 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;

- **Своевременность отражения операций.** Операции 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;

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- 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. 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. 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 (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. 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.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Изменения в учетной политике

В 2017 году Банк действовал в соответствии с учетной политикой, утвержденной 31.12.2016 г.

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.

Сведения о прекращенной деятельности

В 2017 году Банком не предпринимались действия по закрытию деятельности структурных подразделений и бизнес-направлений.

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 2017 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных

материалов, инвентаря, арендованного имущества и прочих материальных ценностей. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены. По результатам инвентаризации списана в установленном порядке с баланса стоимость пришедших в негодность материальных ценностей.

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, 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.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются: номер и дата договора (соглашения); сумма предоставляемых (размещаемых) средств; срок уплаты процентов и размер процентной ставки, сроки (дата) погашения (возврата) средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям; для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска; стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство; опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения; классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков предоставления (размещения) средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату

процентов и (или) процентных ставок и другие условия, составляется распоряжение, заверенное подписью уполномоченного должностного лица банка, учетно-операционному отделу банка.

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

Корректировок, связанных с изменениями Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных, в 2017 году у Банка не было.

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.

Резерв на возможные потери

Банк в 2017 году формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-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 № 283-П.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Банк формирует резерв по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), при условии, что величина каждого из них (однородных требований) не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-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 № 283-П.

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 2018 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 2018 года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

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 2018, 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 2017 году;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 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 2018 до даты подписания годовой отчетности) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2017 год,
- перенесение остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты оказали отрицательное влияние на капитал Банка в общей сумме 8 527 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 на 2017 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

Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, отсутствовали.

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

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

Изменения в Учетной политике на 2018 год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

Существенных изменений учетной политики на 2018 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. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

На 01.01.2018 г. ООО «АвтоКредитБанк» не имеет долей участия, не является участником банковской (консолидированной) группы.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тыс.руб.)	01.01.2017	01.01.2018г.
Денежные средства	24 199	14 098

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

15 068

32 390

Средства в кредитных организациях

114 432

447 363

Итого**153 699****493 851**

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет восемь корреспондентских счетов НОСТРО, шесть из них в иностранной валюте. Остаток на корреспондентском счете ПАО «Татфондбанк» в сумме 1 634,12 руб. был перенесен на счет по учету требований по прочим операциям Банка в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. Денежные средства, по которым имеются ограничения по их использованию (неснижаемые остатки, страховые суммы покрытия) – отсутствуют.

тыс.руб.

<i>НОСТРО</i>	<i>Рублевый счет</i>	<i>Счет в евро</i>	<i>Счет в долларах США</i>
АБ «Девон-Кредит»	5,45	94 545,49	350 139,52
КБЭР «Банк Казани» (ООО)	0	49,17	2 623,25
ПАО «Тимер Банк»		0	0

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Виды предоставленных ссуд	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.17		Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.18	
	ссудная задолженность	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	ссудная задолженность	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС
1. Ссуды клиентам – кредитным организациям	470 000	470 000	236 400	236 400
2. Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	458 104	441 331	697 556	678 340

в т.ч. на финансирование текущей деятельности	458 104	441 331	697 556	678 340
3. Ссуды клиентам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
4. Ссуды физическим лицам	91 713	80 309	106 710	97 787
4.1. потребительские кредиты	58 248	49 657	55 992	51 606
4.2. ипотечные кредиты	23 887	21 295	44 328	39 940
4.3. автокредиты	9 578	9 357	6 390	6 241
Итого ссудной задолженности	1 019 817	991 640	1 040 666	1 012 527

По сравнению с началом года Банк нарастил объем кредитования на 255 966 тыс. руб. (46,7%) (без учета межбанковских кредитов). Наибольшее увеличение произошло по портфелю юридических лиц на финансирование текущей деятельности, который вырос на 240 969 тыс. руб. (52,8%), объем кредитования физических лиц вырос на 14 997 тыс. руб. (16,4%). Качество кредитного портфеля корпоративных клиентов в Банке высокое, просроченная задолженность на 01 января 2018 года отсутствует.

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

Так в структуре портфеля кредитов физических лиц наиболее значительный рост показали ипотечные кредиты, их объем увеличился на 20 441 тыс. руб. (85,6%), объем потребительских и автокредитов по сравнению с началом года снизился на 2 255 тыс. руб. (3,9%) и 3 188 тыс. руб. (33,3%) соответственно.

Большое значение в 2017г. также уделялось работе по снижению и предотвращению образования просроченной задолженности по кредитам. Эффективная работа в данном направлении позволила банку за отчетный год снизить долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц с 3,41% до 2,26%.

Сумма фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности выросла на 5,8% (с 26 894 тыс. руб. до 28 457 тыс. руб.)

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения кредита.

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.17	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.18	Доля в общей сумме кредитов, %
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0	8 772	0,84
на срок до 30 дней	470 000	236 400	22,72
на срок от 31 до 90 дней	6 164		0
на срок от 91 до 180 дней	119 066	5 962	0,57
на срок от 181 дня до 1 года	213 870	495 640	47,63
на срок от 1 года до 3 лет	104 854	151 111	14,53
на срок свыше 3 лет	101 215	140 368	13,49
до востребования			
Просроченная задолженность	3 131	2 413	0,23
ИТОГО	1 018 300	1 040 666	100

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

(в тыс. руб.)

	01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Торговля и услуги	138 451	25,25	131 856	16,39
Промышленность	255 566	46,61	545 500	68,83
Строительство	47 950	8,75	20 200	2,50
Транспорт и связь	14 620	2,67	-	
Прочие	-	-	-	
Физические лица	91 712	16,73	106 710	13,27
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	548 300	100	804 266	100

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2017	Ссудная задолженность на 01.01.2018
Банки	470 000	236 400
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	470 000	236 400
Приволжский федеральный округ	470 000	236 400
Центральный федеральный округ	0	0
Юридические лица	456 587	697 556
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	456 587	697 556
Приволжский федеральный округ	442 412	684 109
Центральный федеральный округ	5 175	7 485
Сибирский федеральный округ	9 000	5 962
Физические лица	91 712	106 710
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	91 712	106 710
Приволжский федеральный округ	88 162	106 334
Центральный федеральный округ	544	-
Южный федеральный округ	3 006	376
ВСЕГО	1 018 300	1 040 666

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2018 года все ссуды, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

5.3. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2018 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	7 931	0	0	7 482	0	449	0
Требования по получению процентов	7 482			7 482			
Требования по прочим операциям	449					449	
Нефинансовые	4 182	0	709	8	0	285	3 180
Расчеты по налогам	51		0			38	13
Расчеты с работниками по оплате труда	8			8			
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	740		709			31	
Расчеты с прочими дебиторами	2 285						2 285
Расчеты по соц.страхованию	83					83	
Расходы будущих периодов	1 015					133	882
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	12 113	0	709	7 490	0	734	3 180
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>2884</i>					<i>590</i>	<i>2 294</i>
Итого чистая задолженность по прочим активам	9 229	0	709	7 490	0	144	886

Структура прочих активов на 01.01.2017 года:

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	4 633	0	0	4 463	0	170	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	20					20	
Требования по получению процентов	4 463			4 463			
Требования по прочим операциям	150					150	
Нефинансовые	2 625	0	7	0	0	348	2 270
Расчеты по налогам	43		0			30	13
Расчеты с работниками по оплате труда	24					24	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	61		7			54	
Расчеты с прочими дебиторами	2 257						2 257
Расчеты по соц.страхованию	83					83	
Расходы будущих периодов	157					157	
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	7 258	0	7	4 463	0	518	2 270
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>2 541</i>					<i>271</i>	<i>2 270</i>
Итого чистая задолженность по прочим активам	4 717	0	7	4 463	0	247	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

28.04.2011г. в сумме 1005 тыс. руб.; задолженность физического лица по компенсации за незаконное использование фирменного наименования согласно решения арбитражного суда Московской области Дело №А41-27647/14 от 08.07.14г. в сумме 1 038 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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Основные средства	610	536
Материальные запасы	77	15
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	687	551

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют. Величина фактических затрат на приобретение объектов основных средств за 2017 год составила 391 тыс. руб. (с учетом НДС). 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2018г. на балансовом счете 62001 имеется остаток на сумму 6 500 000 руб. 00 коп. На данном счете отражаются:

- Земельный участок для ведения личного подс. хозяйства, общ.пл.2716 кв.м. (2 000 000 руб. 00 коп.);
- Жилой дом, 2-этажный, общ.пл. 208.5 кв.м (4 500 000 руб. 00 коп.).

Т.к. имущество учитывается на балансе более 1 года, применяем коэффициент для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет - не менее 10%. Относим его к II категории качества с размером отчислений 10%.

5.4. Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	120 606	48 698
Срочные депозиты	534 492	444 809
Индивидуальные предприниматели		
Текущие / расчетные счета	3059	1 218
Срочные депозиты	0	0
Физические лица		
Текущие счета / счета до востребования	34 081	4 312
Срочные вклады	380 764	234 969
Расчеты по переводам денежных средств	8476	6 415
Итого средств клиентов	1 081 478	740 421

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

(в тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	423 321	39,14%	245 696	32,0%
Добыча полезных ископаемых	572 758	52,96%	453 325	27,1%
Торговля и услуги	2 936	0,27%	6 659	7,3%
Производство	24 993	2,31%	16 936	12,1%
Финансы и инвестиции	175	0,02%	1 942	1,2%
Сельское хозяйство	4	0%	482	2,8%
Строительство	15 417	1,42%	3 133	1,5%
Научные исследования	3 745	0,3%	4 957	7,1%
Транспорт и связь	2 498	0,23%	1 181	1,0%
Недвижимость	29 864	2,8%	743	0,4%
Аренда	573	0,05%	483	6,6%
Прочие	5 194	0,5%	4 884	0,9%
Итого	1 081 478	100	740 421	100,0%

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. За отчетный год увеличился портфель вкладов (рост составил на 01.01.2018 г. 72,3 % по сравнению с 01.01.2017 г.), что доказывает растущий уровень доверия клиентов к Банку на фоне не простой ситуации, сложившейся в банковском секторе.

Средства кредитных организаций

Банк имеет два счета ЛОРО, открытые ООО «Алтынбанк». Остаток по указанным счетам по состоянию на 01.01.2018 - 0 (ноль) рублей

5.5. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.01.2018 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	138	0	0	0	0	138	0
Прочие	138					138	
Нефинансовые	10 056	0	6 717	0	0	3 339	0
Налоговые обязательства	30		30				
Расчеты с работниками по оплате труда	8 457		5 909			2 548	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	252		252				
Доходы будущих периодов	22					22	
Расчеты с прочими кредиторами	418		418				
Расчеты по соц.страхованию	877		108			769	
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	10 194	0	6 717	0	0	3 477	0

Структура прочих обязательств на 01.01.2017 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	126	0	0	0	8	118	0
Обязательства по начисленным процентам	8				8		
Прочие	118					118	
Нефинансовые	12 289	0	7 337	2 622	1 995	335	0
Налоговые обязательства	2 622			2 622			
Расчеты с работниками по оплате труда	6 741		6 741				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 995				1 995		
Доходы будущих периодов	64					64	
Расчеты с прочими кредиторами	271					271	
Расчеты по соц. страхованию	596		596				
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	12 415	0	7 337	2 622	2 003	453	0

5.6. 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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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», но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

По прочим активам, а также условным обязательствам кредитного характера, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

(в тыс. руб.)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	(1562)	(5370)
В том числе, проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	(88)	37
Прочие активы	(562)	96
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	(2124)	(5274)

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

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	144	547
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(164)	(1046)
	(20)	(499)

Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	8871	6562
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	323	951
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(219)	(684)
Прочие налоги, в т.ч.:	123	140
Налог на имущество	9	8
Плата за размещение отходов	6	12
Госпошлина	33	110
НДС	70	8
Налог на землю	5	2
	9098	6969

Вознаграждение сотрудникам

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

	2017 год	2016 год
Заработная плата сотрудникам	21 955	20 887
Налоги и отчисления по заработной плате	5 936	5 435
	27 891	26 322

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей деятельности осуществляется Банком на регулярной основе, в том числе путем соблюдения

нормативов достаточности капитала, которые удовлетворяли требованиям нормативных актов Банка России.

Оценка достаточности капитала для обеспечения будущей деятельности осуществляется в момент составления бюджета Банка и определения роста основных показателей на ближайший планируемый год. В бюджете Банка определяются плановые (целевые) показатели капитала и его достаточности на покрытие рисков на предстоящий год.

Структура капитала Банка (Базель III)

(в тыс.руб)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственные средства (капитал) всего,	473 710	100	441 811	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	411 904	87,0	386 197	87,4
1.1. Базовый капитал	411 904	87,0	386 197	87,4
1.2. Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	61 806	13,0	55 614	12,6

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

- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный в сумме 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 300 000 тыс. руб.);

- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 96 904 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 71 197 тыс. руб.);

- Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет, в сумме 15 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 15 000 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года в составе капитала, раскрыта в п. 6 пояснительной информации.

Далее приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	"Средства участников", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	300 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	61 806
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	1 081 478	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	61 806
			из них: субординированные кредиты	30 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	687	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	1297	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	1 459 890	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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.

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 2018 и на 1 января 2017 года 44,20 % и 52,00 % соответственно.

Норматив достаточности базового капитала, и норматив достаточности основного капитала при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно, по состоянию на 01.01.2018 года приняли значение 38,44 % (на 01.01.2017 г.: 45,45 %).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Информация по нормативу краткосрочной ликвидности в составе формы отчетности 0409813 не производится, поскольку в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» данный показатель рассчитывается только системно значимыми банками, к которым ООО «АвтоКредитБанк» не относится.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 1 января 2018 г., составило 26,0 %, по состоянию на 01.01.2017 – 31,3 %. Уменьшение показателя на 5,3 % на 1 января 2018 по сравнению с 1 января 2017 года произошло вследствие роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 350 485 тыс. рублей.

В течение отчетного периода, существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствовали.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

(в тыс.руб.)

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Обязательные резервы в Банке России	12 541	5 558

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

(в тыс. руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2018	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	130 668	79 839
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	0	9 280
Итого	130 668	89 119

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 года выросли на 340 152 тыс. руб. и составили 493 851 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 153 699 тыс. руб.). Положительный операционный денежный поток за 2017 г. составил 326 763 тысяч рублей (по итогам 2016 года – 118 177 тысячи рублей), в основном за счет роста по средствам, не являющихся кредитными организациями.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В Банке создана и функционирует система оценки и управления банковскими рисками и капиталом. Процесс управления банковскими рисками предполагает

выявление значимых рисков, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска и достаточности капитала.

Банк ежемесячно проводит оценку значимых рисков, которым он подвержен. На 01.01.2018 года единственным значимым для Банка риском является кредитный риск. Кредитный риск возник как результат высокой доли операций кредитного характера.

В Банке выстроена эффективная организационная структура управления рисками. Возглавляет структуру Совет директоров Банка, несущий полную ответственность за управление рисками в Банке, принимает и контролирует основные документы по управлению рисками в Банке, определенные нормативными документами Банка России.

Правление Банка входит в структуру управления рисками. Правление Банка во главе с Председателем Правления Банка координирует работу по управлению рисками в рамках принятых Банком документов, осуществляет оперативный контроль работы подразделений Банка и сотрудников. Иницирует внесение поправок и изменений в действующие документы Банка по управлению рисками. Создает ресурсный и кредитный комитеты для систематизации процессов управления определенными рисками, повышения качества принимаемых решений.

Отдел анализа банковских рисков входит в структуру управления рисками (далее «ОАБР»). ОАБР является основным профильным подразделением, ответственным за разработку и совершенствование системы управления рисками Банка, методологическое обеспечение процедур управления рисками, мониторинг уровня рисков и управленческую отчетность.

Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом включают стратегию управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками и процедуры стресс-тестирования в Банке.

Процедуры управления рисками и методы их оценки основываются на принятых в Банке документах:

«Стратегия управления рисками и капиталом ООО «АвтоКредитБанк»;

Процедуры «Управление отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» ООО «АвтоКредитБанк»;

Процедуры «О порядке проведения стресс-тестирования» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О порядке управления операционным риском в ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О кредитной политике» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О кредитном комитете» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О кредитовании юридических лиц» ООО «АвтоКредитБанк»;

Методические указания «О проведении оценки кредитоспособности юридических лиц в ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О кредитовании физических лиц на потребительские нужды» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О кредитовании сотрудников корпоративных клиентов ООО «АвтоКредитБанк» на потребительские нужды»;

Положение «О кредитовании физических лиц на приобретение автомобиля» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О предоставлении физическим лицам ипотечных кредитов» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О порядке работы с залогами в ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О кредитовании на рынке МБК» ООО «АвтоКредитБанк»;

Методические указания «О проведении оценки кредитоспособности юридических лиц в ООО «АвтоКредитБанк»;

Методические указания «О проведении оценки кредитоспособности клиентов – физических лиц в ООО «АвтоКредитБанк»;

Методические указания «По классификации активов ООО «АвтоКредитБанк», размещенных в кредитных организациях»;

Положение «О предоставлении банковской гарантии» ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО «АвтоКредитБанк»;

Положение о системе оплаты труда, премировании и социальных гарантиях работников ООО «АвтоКредитБанк».

Банк строит работу по управлению рисками на основе Указания ЦБ РФ №3624-У от 15.04.2015 г. в редакции Указания Банка РФ №4606-У от 16.11.2017 года. В связи с тем, что активы Банка менее 500 млрд. рублей используется методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка РФ №590-П, 283-П, 346-П, 511-П и 180-И.

Процедуры управления рисками и методы их оценки состоят из выявления значимых для Банка рисков на основе определенных критериев. Далее для значимых рисков определяется доходность, объемы показателя активов и динамика доходности или затрат на единицу активов для каждого фактора риска (VAR). Далее из расчетов риска низшего уровня получаем расчет риска от направлений деятельности Банка до совокупного риска по Банку, являющегося экономическим капиталом. В процессе управления рисками Банк стремится достичь такого результата, при котором экономический капитал должен быть обеспечен покрытием в виде собственных средств (капитала Банка).

Лимиты на контрагентов устанавливаются на основе расчета норматива Нб и уровня активов, рентабельности и других показателей.

Политика Банка по снижению рисков основывается на анализе ситуаций, приводящих к образованию просрочки со стороны заемщиков, поиска слабых мест в процедурах и методиках выявления рисков и внесение изменений в действующих документах Банка. Политика Банка по снижению рисков подразумевает:

- увеличение собственных средств Банка;
- снижение объемов операций, находящихся под рисками;
- широкое использование обеспечительных мер.

Отчетность по рискам составляется по формам и в сроки, прописанные в действующих документах по управлению рисками и капиталом в Банке (ежедневно и ежемесячно). Ежеквартально проводится анализ состояния управления рисками в Банке с предоставлением информации Совету директоров. С периодичностью 1 раз в год проводится стресс-тестирование.

Управление капиталом Банка создается в целях выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля объемов собственных средств.

В Банке высокий уровень достаточности капитала, что характеризует представленная ниже таблица:

Информация об объемах требований к капиталу, их изменениях, а также уровень достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	3
1	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
1.1	для определения достаточности базового капитала	1 071 680	819 991
1.2	для определения достаточности основного капитала	1 071 680	819 991
1.3	для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 071 680	819 991
2	Минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала	X	X
2.1	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	4,5%
2.2	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	6,0%
2.3	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0%	8,0%
2	Минимально допустимое значение капитала для выполнения нормативных значений достаточности капитала	X	X
2.1	Базовый капитал	48 300	36 900
2.2	Основной капитал	64 400	49 200
2.3	Собственные средства (капитал)	85 800	65 600
3	Фактическое значение капитала	X	X
3.1	Базовый капитал	411 904	386 197
3.2	Основной капитал	411 904	386 197
3.3	Собственные средства (капитал)	473 710	441 811

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.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом произошло полностью и основано на внедрении правил, процедур, предоставлении отчетности по управлению рисками и капиталом в Банке, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Размер требований к капиталу Банка вырос за 2017 год на 251 689 тыс. руб. (или 30,7%). Максимальное значение требований к капиталу составляло по базовому и основному капиталу и собственным средствам 1 073 225 тыс. руб., минимальное значение требований к капиталу составляло по базовому и основному капиталу и собственным средствам 738 574 тыс. руб., среднее значение требований к капиталу составляло по базовому и основному капиталу и собственным средствам 972 230 тыс. рублей.

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.

О совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2018 г.
(на основании данных формы 0409808 раздела 2 и данных аналитического учета)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	731 138
2.1.	Активы с пониженными коэффициентами риска	0
2.2.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего	178 535
3.	Кредиты на потребительские цели, всего	0
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	26 782
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0
	Подраздел 2.1.1.	0

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0
2.	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0
	Совокупный кредитный риск	936 455
	в том числе:	
	- в разрезе основных инструментов:	X
▪	ссудная задолженность	909 673
▪	средства на корреспондентских счетах	0
▪	условные обязательства кредитного характера	26 782
▪	прочие требования	0
	- по типам контрагентов	X
▪	банки-корреспонденты	96 407
▪	корпоративные клиенты	719 563
▪	физические лица	103 692
	- по регионам России, всего:	X
	в том числе:	
▪	Татарстан	825 807
▪	Башкортостан	90 727
▪	г. Москва и область	8 494
▪	Саха (Якутия)	6 558
▪	Краснодарский край	3 929
▪	другие регионы	940
	- по срокам погашения	X
▪	до 30 дн.	96 407
▪	до 90 дн.	213 734
▪	до 180 дн.	172 040
▪	до 1 года	177 631
▪	св. 1 года	276 643
	По видам экономической деятельности заемщиков, всего:	815 970
	в том числе:	
▪	Добыча полезных ископаемых	544 650
▪	Химическое производство	9 387
▪	Строительство	15 958
▪	Торговля	20 647
▪	Операции с недвижимым имуществом	86 448

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
▪	Финансы	96 407
▪	Прочие отрасли	42 473

Кредитный риск возникает только по рублевым активам, все активы в иностранных валютах размещены в кассе Банка и на корреспондентских счетах в банках 1 группы риска, кредитный риск по операциям в иностранной валюте отсутствует.

О совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2017 г.
(на основании данных формы 0409808 раздела 2 и данных аналитического учета)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	528 669
2.1.	Активы с пониженными коэффициентами риска	0
2.2.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего	135 975
3.	Кредиты на потребительские цели, всего	0
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	40 954
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0
	Подраздел 2.1.1.	0
1.	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0
2.	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0
	Совокупный кредитный риск в том числе:	705 598
	- в разрезе основных инструментов:	X
▪	ссудная задолженность	664 644
▪	средства на корреспондентских счетах	0
▪	условные обязательства кредитного характера	40 954
▪	прочие требования	0
	- по типам контрагентов	X
▪	банки-корреспонденты	91 225
▪	корпоративные клиенты	405 161
▪	физические лица	209 212
	- по регионам России, всего:	X

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
	в том числе:	
▪	Татарстан	586 366
▪	г. Москва	106 090
▪	Краснодарский край	2 711
▪	другие регионы	10 431
	- по срокам погашения	X
▪	до 30 дн.	102 182
▪	до 90 дн.	158 632
▪	до 180 дн.	25 992
▪	до 1 года	74 309
▪	св. 1 года	344 483
	По видам экономической деятельности заемщиков, всего:	405 161
	в том числе:	
▪	добыча полезных ископаемых	96 525
▪	Машиностроение	77 053
▪	химическое производство	16 487
▪	Строительство	56 450
▪	Торговля	125 806
▪	транспорт и связь	10 615
▪	прочие отрасли	22 225

Информация о просроченной задолженности на 01.01.2018 г.
(на основании данных формы 0409115 и данных аналитического учета)

тыс. руб.

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность			
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	св. 180 дн.
1.	Требования к кредитным организациям	583 796	0	0	0	2
2.	Требования к юридическим лицам	705 782	0	0	0	348
3.	Требования к физическим лицам	76 310	31	0	0	4 644
4.	Требования к физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд	32 934	847	0	0	0
	Итого:	1 398 822	878	0	0	4 994
	в том числе по регионам РФ					
▪	Татарстан	1 277 949	878	0	0	4 288

№	Наименование актива	Сумма	Просроченная задолженность			
▪	Марий Эл	706	0	0	0	706
▪	другие регионы	120 167	0	0	0	0

Информация о просроченной задолженности на 01.01.2017 г.
(на основании данных формы 0409115 и данных аналитического учета)

тыс. руб.

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность			
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн	св. 180 дн.
1.	Требования к кредитным организациям	584 666	0	0	0	0
2.	Требования к юридическим лицам	462 309	0	0	0	1 605
3.	Требования к физическим лицам	47 632	0	7	37	5 340
4.	Требования к физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд	46 451	0	14	114	0
	Итого:	1 141 058	0	21	151	6 945
	в том числе по регионам РФ					
▪	Татарстан	650 388	0	21	96	6 239
▪	Марий Эл	706	0	0	0	706
▪	Ульяновская	1 284	0	0	55	0
▪	другие регионы	488 680	0	0	0	0

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Результаты классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлены в нижеприведенной таблице.

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2018 г.

(на основании данных формы 0409115)

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего
1.	Всего по категориям качества	1 398 822
	в том числе: - по категориям	
1.1.	I	636 843
1.2.	II	705 251
1.3.	III	40 196
1.4.	IV	9 684
1.5.	V	6 848
2.	- просроченная задолженность	5 872
2.1.	Удельный вес просроченной задолженности по ссудам	0,42%
3.	Реструктурированная задолженность по ссудам	9 387
3.1.	Удельный вес реструктурированной задолженности по ссудам	0,67%
4.	Расчетный резерв	43 151
5.	Фактический сформированный резерв	31 040

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2017 г.

(на основании данных формы 0409115)

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего
1.	Всего по категориям качества	1 141 058
	в том числе: - по категориям	
1.1.	I	684 125
1.2.	II	369 693
1.3.	III	67 157
1.4.	IV	11 783
1.5.	V	8 300
2.	- просроченная задолженность	6 945
2.1.	Удельный вес просроченной задолженности по ссудам	0,61%
3.	Реструктурированная задолженность по ссудам	22
3.1.	Удельный вес реструктурированной задолженности по ссудам	0,00%
4.	Расчетный резерв	34 844
5.	Фактический сформированный резерв	30 713

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).

По итогам 2017 года фактически сформированный резерв был сформирован меньше расчетного на 12 111 тыс. руб. в виду принятия обеспечения первой и второй категории качества (по итогам 2016 года фактически сформированный резерв был меньше на 4 131 тыс. рублей). Банком принято обеспечение в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, такое как гарантийный вклад (депозит) и недвижимость.

Полученное Банком обеспечение первой и второй категории качества характеризуется следующими показателями:

Тип залога	Категория качества залога	Справедливая стоимость залога на	
		01.01.2018	01.01.2017
Гарантийный депозит	1	492 545	109 182
Недвижимость	2	131 502	45 733

Периодичность проверки состояния предмета залога проводится не реже 1 раза в квартал.

Политика Банка в области обеспечения состоит из следующих элементов:

- оценка возможности принятия имущества в качестве предмета залога;
- определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- страхование предмета залога;
- обеспечение сохранности и мониторинг состояния предмета залога.

Банк не предоставлял свои активы в качестве залога (обеспечения) по операциям с Банком России, с другими юридическими и физическими лицами. ООО «АвтоКредитБанк» не имел обремененных активов ни в 2017, ни в 2016 годах.

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска определяется на основании Положения Банка России №346-П.

Размер требований к капиталу на 01.01.2018 г. в отношении **операционного риска** составляет 10 818 тыс. рублей. Чистые процентные и непроцентные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составили соответственно 74 500 и 5 777.

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска:

- совершенствование или внедрение технологического процесса, включающих применение технологий, снижающих «человеческий фактор» во время выполнения операций сотрудниками Банка;
- оперативное доведение работы АБС (автоматизированной банковской системы) в соответствии с постоянно меняющимся требованиям ЦБ РФ и других контрольных органов России;
- совершенствование методологического обеспечения, приводящее к четко и однозначно прописанным правилам выполнения операций в инструкциях, распоряжениях и других нормативных документах Банка.

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018 г.

(на основании данных формы 0409127)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
3.	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	256 328	222 193	182 716	195 923
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	70 740	59 314	279 706	513 345
7.	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	185 588	162 879	-96 990	-317 422
8.	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1.	+ 200 базисных пунктов	3 557	2 715	-1 212	-1 587
8.2.	- 200 базисных пунктов	-3 557	-2 715	1 212	1 587
8.3.	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017 г.

(на основании данных формы 0409127)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
3.	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	470 896	145 701	23 747	183 408
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	341 120	40 543	19 563	242 648
7.	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	129 776	105 158	4 184	-59 240
8.	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1.	+ 400 базисных пунктов	4 975	3 505	105	-592
8.2.	- 400 базисных пунктов	-4 975	-3 505	-105	592
8.3.	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Источником возникновения **процентного риска** для Банка является несовпадение сроков погашения финансовых инструментов.

Для анализа и оценки процентного риска применяется метод расчета процентного риска с применением гэл–анализа.

Основной целью анализа уровня процентного риска является его оценка для фактической и прогнозной структур портфелей активных и пассивных инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и формирование такой структуры, при которой осуществлялось бы ограничение риска в разумных пределах, позволяющих банку достигать плановую эффективность бизнеса и реализовывать собственные тактические и стратегические задачи.

Анализ процентного риска показал, что изменение за 2017 год по сравнению с 2016 годом снизило чистый процентный доход (а также чистую прибыль и капитал Банка) на 4 519,9 тыс. рублей.

Процентный риск, которому подвержена деятельность Банка, по итогам 2017 г. можно оценить как допустимый, исходя из соотношения к размеру собственных средств Банка. Влияние процентного риска на финансовый результат и капитала Банка зависело от одной валюты – от валюты РФ.

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. Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;

- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

В течение 2017 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 – разработка методик (процедур) оценки состояния ликвидности, 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, на которые в соответствии с Положением «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО

«АвтоКредитБанк» возложена обязанность по предоставлению информации в управление казначейства и управление анализа, планирования и фин. отчетности – за своевременность, полноту и достоверность представляемой информации.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.01.2018 г.
(на основании данных формы 0409125)

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	493 851	493 851	493 851	493 851	493 851
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	152 236	155 546	556 804	749 250	991 712
6. Прочие активы	0	7 571	7 578	7 578	7 578
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	646 087	656 968	1 058 233	1 250 679	1 493 141
ПАССИВЫ					
9. Средства клиентов	163 948	202 038	541 063	1 054 409	1 109 714
11. Прочие обязательства	0	3 372	3 528	3 550	3 550
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	163 948	205 410	544 591	1 057 959	1 113 264
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	106 638	127 866	130 668
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	482 139	451 558	407 004	64 854	249 209
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	294	220	75	6	22

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.01.2017 г.
(на основании данных формы 0409125)

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	153 699	153 699	153 699	153 699	153 699
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	470 000	470 659	634 748	804 052	930 659
6. Прочие активы	0	3 531	3 552	3 552	3 552
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	623 699	627 889	791 999	961 303	1 087 910
ПАССИВЫ					
9. Средства клиентов	60 643	399 801	459 907	702 555	740 434
11. Прочие обязательства	0	3 785	3 909	3 973	3 973
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	60 643	403 586	463 816	706 528	744 407
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	9 280	9 280	9 280
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	563 056	224 303	318 903	245 495	334 223
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	928	56	69	35	45

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. Проводившийся ранее один из сценариев стресс-тестирования с трех-кратным 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.

11. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

По состоянию на 01 января 2018 года сделки по уступке права требований в ООО «АвтоКредитБанк» отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2017 года в Банке числилась просроченная задолженность по договору уступки требования (цессии) ЗАО «Защита» от 24.08.2006г. в сумме 1 517 тыс. руб., которая была отнесена к V категории качества с фактически сформированным резервом в размере 100%. 25 октября 2017 года данная задолженность была списана с баланса банка за счет сформированного резерва в виду невозможности взыскания на основании решения Правления Банка.

12. 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 2018 г. остаток по кредитным требованиям составляет 545 500 тыс. руб., (на 01 января 2017 г: 183 000 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 завершённым на начало отчетного периода операциям (тыс.руб.)	Объем операций (тыс.руб.)		Стоимостные показатели по не завершённым на конец отчетного периода операциям (тыс.руб.)	Величина образованных резервов на конец отчетного периода (тыс.руб.)	Величина списанной задолженности, в том числе за счет резерва (тыс.руб.)
- организация контролируется лицами (преобладающие (участвующие) хозяйственные общества)	ссуды предоставленные	183 000	183 000	545 500	545 500	850	-
	в т.ч. просроченная задолженность	-					-
	процентный доход	-		47 030			-
	депозиты привлеченные	440 182	410 182	493 392	523 392		
	процентные расходы по депозитам	-	3 107				
	гарантии, выданные банком	-					
	чистые доходы от операций с иностранной		97				

	валютой						
	комиссионные доходы		551				
- основной управленческий персонал	ссуды предоставленные	2 472	3 457	2 267	3 662		
	В т.ч. просроченная задолженность	-					
	процентный доход			249			
	депозиты привлеченные	4 173	64 443	67 290	7 020		
	процентные расходы по депозитам		614				

Остатки по выданным ссудам участникам и ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2018 г. составили 52,8% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2017 г. – 18,2%).

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма задолженности по предоставленным кредитам связанным с Банком лицам (участникам) составила 545,5 млн. руб. с расчетным резервом в размере 1%. Фактически созданный резерв составил 0,85 млн. руб. по кредитам на сумму 85 млн. руб., выданных без обеспечения. По ссудам на сумму 460,5 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 01.01.2018 г. составили 49,0% (на 01.01.2017 г. – 60,0%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 2017 год составили 42,7% (за 2016 г. – 14,3%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2017 год составили 11,6 % (за 2016 г. – 10,5%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 2017 год составили 67,4% (за 2016 г. – 85,0%) от общей суммы чистых доходов от операций с иностранной валютой Банка.

Комиссионные доходы за 2017 год составили 7,1 % (за 2016 г. – 6,0 %) от общей суммы комиссионных доходов Банка.

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.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Целями системы оплаты труда являются:

- создание оснований для индивидуальной оценки труда работника и его личного вклада с целью мотивации на достижение результата с высоким качеством;
- повышение материальной заинтересованности работников в улучшении хозяйственных и экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;

В Банке установлена тарифная система оплаты труда. Тарифная система представляет собой совокупность различных нормативных материалов, с помощью которых в ООО «АвтоКредитБанк» устанавливается уровень заработной платы работников в зависимости от их квалификации и условий труда. К числу основных элементов тарифной системы согласно ст. 143 ТК РФ относятся тарифная сетка, оклады и тарифные коэффициенты.

Ежемесячная оплата труда работников состоит из постоянной и переменной частей. Постоянная часть заработной платы (фиксированный должностной оклад согласно действующему штатному расписанию, где предусматривается тарификация разрядов) – гарантированное денежное вознаграждение за выполнение работником возложенных на него трудовых обязанностей.

Переменная часть оплаты труда состоит из премий, надбавок и доплат за условия труда, отклоняющихся от нормальных (совмещение профессий, расширение зоны обслуживания, сверхурочная работа, работа в выходные и нерабочие праздничные дни,

исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, надбавка за разъездной характер работы и др.).

Виды премий: ежемесячные, квартальные, единовременные и по итогам работы за год.

При оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банком используются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски. Потенциальная реализация рисков также учитывается в рамках отдельных показателей премирования, таких как не превышение планового уровня просроченной задолженности, отсутствие замечаний со стороны контролирующих органов. Размер премии любому работнику Банка может быть скорректирован в случае реализации операционных рисков по вине соответствующего работника путем применения к размеру премий корректирующего коэффициента.

Количественные показатели для корректировки вознаграждений.

1. Рассчитываются оценка рисков по банковским операциям или иным сделкам, совершенных подразделением или сотрудником Банка и агрегированная оценка рисков
2. Рассчитывается планируемая доходность банковских операций или иных сделок, а также планируемая рентабельность капитала и активов.

Качественные показатели для корректировки вознаграждений.

1. Согласно данным, предоставленным подразделениями, фиксирует нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения, рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.
2. Рассчитывается стабильность доходов по банковским операциям и иным сделкам, а также стабильность доходов, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами и доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

Вопросами организации мониторинга и контроля системы оплаты труда занимается Совет директоров. Совет директоров в праве пересмотреть размер фонда оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

В Банке действует Комитет по вознаграждениям (далее Комитет) ООО «АвтоКредитБанк» на основании Положения, утвержденного Советом директоров Банка (протокол заседания № 02/14-СД от 18.02.2014г.)

Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

Основной задачей Комитета является разработка предложений по форме, методам, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций членам органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка.

Основными функциями Комитета являются рассмотрение и подготовка предложений по следующим вопросам:

- разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка;

- мониторинг соответствия политики в области вознаграждения, стратегии развития Банка его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда;

- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по разработке критериев и системы оценки работы Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка;

- рассмотрение предложений по разработке и совершенствованию внутренних документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Количественный состав Комитета определяется Советом директоров Банка и должен состоять не менее чем из 3 (трех) человек. Советом директоров было принято

решение (ПРОТОКОЛ № 05/17-СД от 07.06.2017 года) об избрании в Комитет по вознаграждениям Совета директоров Банка следующих членов Совета директоров Банка:

- Ишмуратова Юлия Владимировна (Председатель комитета);
- Фахрутдинов Азат Ахматкаримович;
- Комарова Резеда Фоатовна

В 2017 году членам Комитета по вознаграждениям какое-либо вознаграждение за участие/работу в Комитете не выплачивалось.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В 2017 году состоялось заседание Комитета по вознаграждениям (Протокол б/н от 28.08.2017 г.), на котором рассматривался вопрос о внесении изменений в систему оплаты труда Банка. Предложения по изменению системы оплаты труда были представлены на Совет директоров Банка. 29 августа 2017 г. состоялось заседание Совета директоров, на котором было принято решение не вносить изменения в систему оплаты труда (№ 08/17-СД, 29.08.2017г.).

В 2017 году членам Совета директоров какое-либо вознаграждение за участие/работу в Совете директоров Банка не выплачивалось.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В соответствии с Положением о системе оплаты труда, премировании и социальных гарантиях работников ООО «АвтоКредитБанк» к работникам, принимающим риски (работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка) относятся:

Члены исполнительных органов:

Председатель Правления

Члены Правления (численность 3 человек, включая Председателя)

Иные работники, принимающие риски:

Главный бухгалтер

Специалист отдела привлечения ресурсов

Начальник управления привлечения и размещения ресурсов.

Начальник юридического отдела

Начальник отдела безопасности

Начальник отдела анализа банковских рисков

Начальник отдела финансовой отчетности

Начальник учетно-операционного отдела (его заместитель)

Сведения о вознаграждениях сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

	Фиксированная часть		Нефиксированная часть			
	2017	2016	Отсроченная		Не отсроченная	
			2017	2016	2017	2016
Исполнительный орган	1 657	1 667	0	0	3 027	2 381
Иные работники	2 605	2 511	0	0	3 948	2 830

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Шаммазов Р.Ш.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Мустафина Г.А.

26.03.2018