

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»
За 2018 год***

г. КАЗАНЬ, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
1.1.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	3
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	7
2.3.	Информация о перспективах развития Банка	9
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»	13
3.1.	Основы представления годовой отчетности	13
3.2.	Основные принципы Учетной политики Банка	13
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	28
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	28
4.2.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	31
4.4.	Прочие активы	34
4.5.	Средства клиентов	37
4.6.	Прочие обязательства	38
4.7.	Уставный капитал банка	40
4.8.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	40
4.9.	Условные обязательства	41
4.10.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	43
4.11.	Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств	43
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	43
5.1.	Процентные доходы и расходы	43
5.2.	Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам	44
5.3.	Курсовые разницы	45
5.4.	Комиссионные доходы и расходы	46
5.5.	Операционные расходы	46
5.6.	Информация об операциях аренды	47
5.7.	Начисленные (уплаченные) налоги	48
5.8.	Вознаграждение сотрудникам	49
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	49
6.1.	О целях, политике и процедурах и процедурах управления капиталом	49
6.2.	Структура капитала Банка (Базель III) и выполнение нормативов достаточности капитала	50
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	51
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	51
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	52
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	61

1. ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Данный отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (с учетом изменений и дополнений) по операциям, произведенным Обществом с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» (далее – Банк) за 2018 год.

Данные отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 1 января 2019 года.

1.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2018 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 2019 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет внутреннее структурное подразделение:

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

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2019 г. не изменилась и составила 40 человек (на 01.01.2018 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 01.01.2019г. 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 01.01.2019г. 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 и отчетности (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.

Изменений в составе Совета директоров Банка в 2018 году не происходило.

По состоянию на 01.01.2019г. в Правление Банка входят:

1. Шаммазов Рафаэль Шамилевич – 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 2018 году долями Банка не владели.

Адрес в сети Интернет: www.autokreditbank.ru.

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

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

На 01.01.2019 г. ООО «АвтоКредитБанк» не имеет долей участия, не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

В 2018 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

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

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 34 071 тыс. рублей, что на 1 272 тыс. рублей выше показателя за 2017 года (32 799 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке. Процентные доходы составили 108 322 тыс. руб., что на 2 472 тыс. руб. ниже по сравнению с показателями за 2017 год.

На 01.01.2019 года увеличились процентные расходы – на 2 087 тыс. руб., что обусловлено привлечением средств во вклады и депозиты (на 01.01.2019 объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 74,39 %).

Чистые процентные доходы по результатам 2018 года снизились на 4 559 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 74 094 тыс. руб., на 01.01.2018 – 78 653 тыс. руб.).

Рост операционных расходов на 1 956 тыс. руб. за 2018 год связан с увеличением расходов на содержание персонала, обязательств по выплате отпускных сотрудникам банка.

Активы

За 2018 год активы увеличились на 55,95 % и достигли 2 396 760 тыс. руб. (2017 г.: 1 536 883 тыс. руб.)

В структуре активов чиста ссудная задолженность Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 40,75% (2017 г.: 65,9%) от общей суммы активов. Основная часть ссудной задолженности Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 69,56% (2017 г.: 66,99%). Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 0,16 % и на 1 января 2019 года составил 679 438 тыс. руб.

Обязательства

Обязательства Банка за 2018 год увеличились на 75,61% и составили 1 917 987 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 092 180 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 98,33 % (2017 г.: 99,02%).

За отчетный год остатки на счетах клиентов юридических лиц увеличились на 858 834 тыс. руб., а их удельный вес составил 78,93 % (2017 г.: 59,98 %) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2019 года снизилась на 10,97 % за год и составила 19,40 % (на 1 января 2018 года: составила 38,3 %) в общей сумме обязательств Банка.

Собственный капитал

По итогам 2018 года капитал ООО «АвтоКредитБанк» (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель-III» (далее – Положение Банка России № 646-П)) составил 506 921 тыс. руб. (2017 г.: 473 710 тыс. руб.), что на 7,01 % больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 59,18 % (2017 г.: 63,3 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 84 568 тыс. руб. или 78,07 % от суммы процентных доходов (2017 г.: 90 778 тыс. руб. или 81,93 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили, 23 754 тыс. руб. или 21,9 % от суммы процентных доходов (2017 г.: 20 016 тыс. руб. или 18,1 %).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2018 году 33 816 тыс. руб. или 98,8 % от суммы процентных расходов (2017 г.: 31 295 тыс. руб. или 97,4 %). Операции по привлечению средств кредитных организаций в 2018 составили незначительную долю от всех процентных расходов и составили 412 тыс. руб. (в 2017 г. – 846 тыс. руб.).

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

За 2017 год по решению Собрания участников от 20 апреля 2018 года чистая прибыль (32 798 554,45 руб.) в полном объеме осталась нераспределенной. Выплаты дивидендов по итогам 2017 года не осуществлялись.

2.3. Информация о перспективах развития Банка

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

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

Стратегической целью Банка является максимизация его капитализации (стоимости бизнеса) путем 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 01.01.2019 г. составила 6,6 %.

Достижение указанной цели планируется посредством решения следующих стратегических задач:

- увеличение капитала и ресурсной базы Банка (увеличение капитала за 2018 год составило 6,7 %, а соответственно ресурсной базы более чем на 56,3 %),
- наращивание активов (рост активов за 2018 год составил 55,9%),
- диверсификация активов и направлений бизнеса,

- модернизация сферы организации бизнеса. За 2018 год вложения средств составили 1 026,6 тысяч рублей.

- совершенствование системы управления Банком, включая управление рисками.

Основным содержанием развития Банка в 2017-2019 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 привлекает новых посредством концентрации своих усилий на наиболее перспективных клиентских каналах (однородных по потребностям, одинаковых по механизмам продвижения, строго очерченных по территориальной и отраслевой принадлежности клиентских группах),*

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

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

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

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 01.01.2019 г. – 19,4%).

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 настоящей Стратегией временных рамках, в частности, следующие мероприятия:

Планомерное увеличение в кредитном портфеле Банка доли кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

При этом для субъектов малого и среднего бизнеса будут выработаны продукты, предусматривающие разумную минимизацию пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения 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.

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 2018 год составила 11 000 983,28

долларов США и 1 160 153,28 рублей. Импорт составил 332 600,0 долларов США и 2 935 646,56 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 2018 год

№ п/п	Показатели бюджета	% выполнения плана
1.	Привлеченные средства	139,4%
2.	Собственные средства	100,6%
3.	Кредиты и прочие размещенные средства	75,7%

Рентабельность капитала на 01.01.2019 г. составила 6,6%, активов – 1,4%.

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

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

Начиная с 1 января 2018 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Банк использует прогнозную информацию. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

3.1. Основы представления годовой отчетности

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

3.2. Основные принципы Учетной политика Банка

Отчетность составлена за 2018 год, по состоянию на 1 января 2019 года с учетом событий после отчетной даты.

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

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее

отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

В 2018 году Банк действовал в соответствии с учетной политикой, утвержденной 29.12.2017г.

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 апреле 2018 года Банком было закрыто структурное подразделение Дополнительный офис №1 ООО «АвтоКредитБанк», находившийся по адресу: г. Казань, пр. Ибрагимова, д.48.

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 2018 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 дебиторская задолженность в сумме 1 139 тыс. руб. за счет сформированного под неё резервов.

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом.

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

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

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

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

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

Внутренние признаки:

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

К однородным группам нематериальных активов относится:

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной

организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

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

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

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

Нематериальные активы	Срок полезного использования
Компьютерное программное обеспечение	60 мес.
Лицензия на право использования	60 мес.

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

Для последующей оценки нематериальных активов кредитная организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

К внутренним признакам обесценения относятся:

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

Материальные запасы

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

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

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

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

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

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

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату

принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Корректировок, связанных с изменениями Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных, в 2018 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.

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

Резерв на возможные потери

Банк в 2018 году формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

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

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 2019 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 2019 года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

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 2019, 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 2018 году;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2019 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 2019 до даты подписания годовой отчетности) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2018 году;

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2018 год,
- перенесение остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты оказали отрицательное влияние на капитал Банка в общей сумме 7 620 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 2018 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 2019 год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

Существенных изменений учетной политики на 2019 год Банком не планируется. Банк осуществляет свою деятельность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

В связи с указанными изменениями бухгалтерского учета, в первый рабочий день отражены доходы, в результате переноса с внебалансовых счетов начисленных

(неполученных) процентов по ссудам III-V категории качества, и созданы резервы на возможные потери по ним, скорректирована сумма ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ссудам юридических и физических лиц с отнесением результата на доходы.

Совокупный положительный эффект перехода на МСФО 9 и изменений Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с 01.01.2019г. составил 2,96% величины капитала Банка, рассчитанного на 01.01.2019 г.

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тыс.руб.)	01.01.2018	01.01.2019г.
Денежные средства	14 098	16 462
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	32 390	71 105
Средства в кредитных организациях	447 363	1 305 116
Итого	493 851	1 392 683

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

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет одиннадцать корреспондентских счетов НОСТРО, восемь из них в иностранной валюте.

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

4.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	1 января 2019 года				1 января 2018 года			
	Балансовая стоимость	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3	Балансова я стоимость	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках	214 470	0	0	214 562	236 400	0	0	236 515
Кредиты и авансы клиентам	762 254	0	0	786 342	776 127	0	0	784 128
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	2 325	0	0	2325	687	0	0	687
Итого финансовых активов	979 049	0	0	1 003 229	1 013 214	0	0	1 021 330

Справедливая стоимость финансовых обязательств:

	01 января 2019 года				01 января 2018 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Средства клиентов	1 885 989	0	0	1 885 989	1 081 478	0	0	1 081 478
Прочие обязательства	11 295	0	0	11 295	10 194	0	0	10 194
Итого финансовые обязательства	1 897 284	0	0	1 897 284	1 091 672	0	0	1 091 672

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Виды предоставленных ссуд	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.18		Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.19	
	ссудная задолженность	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	ссудная задолженность	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС
1. Ссуды клиентам – кредитным организациям	236 400	236 400	214 470	214 470
2. Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	697 556	678 340	688 227	680 375
в т.ч. на финансирование текущей деятельности	697 556	678 340	688 227	680 375
3. Ссуды клиентам - индивидуальным предпринимателям	0	0	375	375
4. Ссуды физическим лицам	106 710	97 787	97 379	81 504
4.1. потребительские кредиты	55 992	51 606	58 693	45 751
4.2. ипотечные кредиты	44 328	39 940	32 754	29 883
4.3. автокредиты	6 390	6 241	5 932	5 870
Итого ссудной задолженности	1 040 666	1 012 527	1 000 451	976 724

По сравнению с началом года Банк объем кредитования остался практически на том же уровне, произошло незначительное снижение кредитного портфеля на 40 215 тыс. руб. (3,9%), включая межбанковские кредиты. Объем размещенных средств кредитным организациям снизился на 21 930 тыс. руб. (9,3%), кредиты юридических лиц снизились на 9 329 тыс. руб. (1,3%), кредиты населению снизились на 9 331 тыс. руб. (8,7%).

В структуре портфеля кредитов физических лиц незначительный рост показали потребительские кредиты, их объем увеличился на 2 701 тыс. руб. (4,8%), объем ипотеки и автокредитов по сравнению с началом года снизился на 11 574 тыс. руб. (26,1%) и 458 тыс. руб. (7,2%) соответственно.

Несмотря на рост просроченной задолженности в 2018 году качество кредитного портфеля остается высоким, объем просрочки вырос до 3 509 тыс. руб. (0,35% от всего кредитного портфеля) включая просроченные кредиты юридических лиц 1 312 тыс. руб. и физических лиц – 2 197 тыс. руб.

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

Следствием эффективной работы в данном направлении стало снижение уровня резервирования по кредитному портфелю с 28 140 тыс. руб. до 23 727 тыс. руб. (15,7%).

Информация по резервам приведена в п. 5.2 Пояснительной информации.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения кредита.

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.18	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.19	Доля в общей сумме кредитов, % 01.01.19
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	8 772	0	0
на срок до 30 дней	236 400	193 629	19,35
на срок от 31 до 90 дней			0
на срок от 91 до 180 дней	5 962	20 841	2,08
на срок от 181 дня до 1 года	495 640	614 601	61,43
на срок от 1 года до 3 лет	151 111	29 760	2,97
на срок свыше 3 лет	140 368	138 111	13,80
до востребования			
Просроченная задолженность	2 413	3 509	0,35
ИТОГО	1 040 666	1 000 451	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.)

	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Торговля и услуги	131 856	16,39	26 602	3,38
Промышленность	545 500	68,83	662 000	84,23
Строительство	20 200	2,50	-	
Транспорт и связь	-			
Прочие	-			

Физические лица	106 710	13,27	97 379	12,39
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	804 266	100	785 981	100

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

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2018	Ссудная задолженность на 01.01.2019
Банки	236 400	214 470
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	236 400	214 470
Приволжский федеральный округ	236 400	214 470
Центральный федеральный округ	0	0
Юридические лица	697 556	688 602
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	697 556	688 602
Приволжский федеральный округ	684 109	672 730
Центральный федеральный округ	7 485	4 269
Южный федеральный округ	0	5 602
Сибирский федеральный округ	5 962	6 000
Физические лица	106 710	97 379
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	106 710	97 379
Приволжский федеральный округ	106 334	94 111
Центральный федеральный округ	-	-
Южный федеральный округ	376	3 268
ВСЕГО	1 040 666	1 000 451

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 года все ссуды, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

4.4. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды активов	Задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	2 228	0	0	1 943	0	285	0
Требования по получению процентов	1 943			1 943			
Требования по прочим операциям	285					285	
Нефинансовые	1 767	0	152	0	0	419	1 196
Расчеты по налогам	39						39
Расчеты с работниками по оплате труда	0						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	377		152			225	
Расчеты с прочими дебиторами	1 157						1 157
Расчеты по соц.страхованию	83					83	
Расходы будущих периодов	111					111	
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	3 995	0	152	1 943	0	704	1 196
Резервы по прочим активам	1656			16		510	1 130
Итого чистая задолженность по прочим активам	2 339	0	152	1927	0	194	66

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
Резервы по прочим активам	2884					590	2 294
Итого чистая задолженность по прочим активам	9 229	0	709	7 490	0	144	886

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 1 005 тыс. руб.;. Данная задолженность на основании профессионального суждения отнесена в V категорию качества с 100% размером

отчислений в резервы на возможные потери. Ведется работа по взысканию данной дебиторской задолженности.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

представлены в таблице ниже:

						(тыс. руб.)
№п/п	Наименование показателя			Нематериальные активы	Основные средства	Материальные запасы
1.	Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.			0	536	15
2.	Накопленная амортизация на 01.01.2017г.			0	(3412)	0
3.	Стоимость на 01.01.2017г.			0	3948	0
4.	Поступление 2017г.			0	391	1046
5.	Выбытие(списание) 2017г.			0	(147)	(984)
	Амортизация за 2017 год			0	(282)	0
	Амортизация по выбывшим объектам			0	112	0
6.	Накопленная амортизация на 01.01.2018г.			0	(3 582)	
7.	Стоимость на 01.01.2018 г.			0	4 192	0
8.	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.			0	610	77
9.	Поступление 2018 г.			1 991	127	1 035
10.	Выбытие (списание) 2018 г.			0	0	(1 043)
11.	Переоценка			0	0	0
12.	Стоимость на 01.01.2019 г.			1 991	4 319	69
	Амортизация за год			(237)	(235)	0
	Амортизация по выбывшим объектам			0	0	0
13.	Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.			(237)	(3 817)	0
14.	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.			1 754	502	69

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют. В течение отчетного периода самостоятельно Банк не осуществлял строительства (сооружения) объектов основных средств. Основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались. Переоценка основных средств за текущий период не проводилась. Для оценки основных средств независимые оценщики не привлекались. В Банке проводились тесты на обесценение основных средств и нематериальных

активов , по результатам которых комиссией сделан вывод об отсутствии признаков обесценения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

- 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.).

В 3 квартале 2018г. выше указанное имущество, предназначенное для продажи, было реализовано.

Доход от реализации земельного участка составил 50 тыс. руб., от реализации жилого дома – 50 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

4.5. Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	683 864	120 606
Срочные депозиты	830 068	534 492
Индивидуальные предприниматели		
Текущие / расчетные счета	7 114	3059
Срочные депозиты	0	0
Физические лица		
Текущие счета / счета до востребования	12 524	34 081
Срочные вклады	352 419	380 764
Расчеты по переводам денежных средств	0	8476
Итого средств клиентов	1 885 989	1 081 478

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

(в тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	364 943	19,35%	423 321	39,14%
Добыча полезных ископаемых	1 465 698	77,72%	572 758	52,96%
Торговля и услуги	4 842	0,26%	2 936	0,27%
Производство	21 256	1,13%	24 993	2,31%
Строительство	3 522	0,19%	15 417	1,42%
Научные исследования	4 721	0,25%	3 745	0,3%
Транспорт и связь	3 071	0,16%	2 498	0,23%
Недвижимость	7 188	0,38%	29 864	2,8%
Аренда	5 144	0,27%	573	0,05%
Финансы	493	0,03%	176	0,04%
Прочие	5 111	0,27%	5 197	0,48%
Итого	1 885 989	100%	1 081 478	100%

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

Средства кредитных организаций

На 01.01.2019 года средства кредитных организаций составили 20 400 тыс. руб. или 1,06% от общей суммы обязательств Банка (на 01.01.2018 г. – 0 руб.). Информация о сделке отражена в п. 4.8 Пояснительной информации.

Банк имеет один счет ЛОРО, открытый ООО «Алтынбанк». Остаток по указанному счету по состоянию на 01.01.2019 - 0 (ноль) рублей.

4.6. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.01.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды пассивов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
79							

Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	120	0	20	0	0	100	0
Обязательства по уплате процентов	20		20				
Прочие	100					100	
Нефинансовые	11 175	0	10 885	278		12	0
Налоговые обязательства	1			1			
Расчеты с работниками по оплате труда	9 506		9 506				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	277			277			
Доходы будущих периодов	12					12	
НДС к получению	79		79				
Расчеты с прочими кредиторами	564		564				
Расчеты по соц.страхованию	736		736				
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	11 295	0	10 905	278	0	112	0

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	8 457		5 909			2 548	

трудо							
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

4.7. Уставный капитал банка

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

Изменений в уставном капитале Банка за отчетный период не произошло.

Доли в уставном капитале Банка распределены следующим образом:

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

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

4.8. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	20 841	20 400	441
1.1	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	20 841	20 400	441

У банка заключено генеральное соглашение с АО «Автоградбанком» на предоставление межбанковского кредита в сумме 300 тыс. долларов, при одновременном размещении в банке депозита вышеуказанной кредитной организации в сумме 20 400 тыс. руб. (при пролонгации суммы могут быть пересмотрены с учетом курса доллара США). Стороны могут осуществить неттинг по сделке в случае, если сторона не произвела платеж по соглашению в установленный срок, на следующий рабочий день после дня, когда денежное обязательство должно быть исполнено. Если же сумма обязательств одной стороны в одной валюте превышает общую сумму обязательств другой стороны в этой валюте, то разница должна выплачиваться той стороной, которая имеет большую сумму обязательств. При расчетах курс иностранной валюты определяется исходя из курса на валютном рынке РФ на момент осуществления неттинга.

4.9. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической

формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера	01 января 2019			01 января 2018		
	УОКХ	Резерв	Итого	УОКХ	Резерв	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" с низким риском	30 600	6	30 594	127 866	50	127 816
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" со средним риском	1531	0	1531	2 802	364	2 438
Итого	32 131	6	32 125	130 668	414	130 254

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску

понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

4.11. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств

У Банка на 01.01.2019 г. отсутствуют какие-либо неисполненные обязательства и иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы

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

	(тыс.руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
<hr/>		
<u>Процентные доходы</u>		
Кредиты юридическим лицам	69 124	77 181

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты физическим лицам	15 444	13 597
Средства в кредитных организациях	23 754	20 016
Итого процентных доходов	108 322	110 794
<u>Процентные расходы</u>		
Депозиты юридических лиц	(4 161)	(4 778)
Вклады физических лиц	(29 655)	(26 517)
Средства кредитных организаций	(412)	(846)
Итого процентных расходов	(34 228)	(32 141)
<u>Чистые процентные доходы</u>	<u>74 094</u>	<u>78 653</u>

5.2. Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», 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 № 611-П.

(в тыс. руб.)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2019	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 657	(1 562)
В том числе, проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	290	(88)
Прочие активы, в том числе:	849	(562)
Условные обязательства кредитного характера	409	370
Прочая дебиторская задолженность	440	(192)
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	5 506	(2 124)

Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2019 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	28 140	318	28 458
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2018 года	(4 367)	(293)	(4 660)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(46)	(1)	(47)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	23 727	24	23 751

Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2018 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	28 177	234	28 411
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2018 года	1 480	84	1564
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(1 517)		(1517)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	28 140	318	28 458

В 2018 году произошло списание безнадежной задолженности на основании протокола Правления за счет резерва по одному заемщику в сумме просроченного основного долга 45,8 тыс. руб., просроченных процентов 1,3 тыс. руб.

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

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	488	144
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	721	(164)
	1209	(20)

5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2018 год	2017 год
<u>Комиссионные доходы</u>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	1 191	670
Доходы от расчетно-кассового обслуживания	3 350	3 353
Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 700	2 393
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	39
Прочие	410	1 300
Итого комиссионных доходов	6 651	7 755
<u>Комиссионные расходы</u>		
Расходы по открытию и ведению банковских счетов	(6)	
Расходы по операциям с валютными ценностями	(4)	
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(460)	(491)
Прочие	(394)	(649)
Итого комиссионных расходов	(864)	(1 140)
<u>Чистый комиссионный доход</u>	<u>5 787</u>	<u>6 615</u>

Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи в аренду (имущества, сейфов для хранения ценностей)	15	60
Доходы прошлых лет	11	1
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	100	0
Прочее	26	532
<u>Итого прочих операционных доходов</u>	<u>152</u>	<u>593</u>

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	(28 202)	(28 006)
Расходы по амортизации основных средств и НМА	(471)	(282)
Прочие расходы, на содержание основных средств и др. имущества	(534)	(339)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(2 287)	(1 626)

Расходы по аренде основных средств и др. имущества	(5 195)	(4 815)
Расходы на проф. услуги (охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информ. систем, аудит)	(2 962)	(2 452)
Расходы по страхованию	(2 323)	(1 403)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(50)	(123)
Прочие	(1 752)	(2 774)
Итого операционных расходов	(43 776)	(41 820)

5.6. Информация об операциях аренды

Банк пользовался в 2018г. на условиях аренды нежилыми помещениями, расположенными по адресам:

1. Республика Татарстан, г. Казань, проспект А. Камалеева, д.16а;
2. Республика Татарстан, г. Альметьевск, проспект Строителей, д.57
3. Республика Татарстан, г. Казань ,проспект Ибрагимова, д.48

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

Договор аренды по адресу: г. Казань ,проспект Ибрагимова, д.48 был заключен с ООО УК «ТрансТехСервис» на неопределенный срок. 02 апреля 2018г. данный договор был расторгнут в связи с закрытием дополнительного офиса.

Будущие арендные платежи представлены в следующей таблице.

№ п/п	Арендодатель	Адрес	Сумма арендных платежей по срокам, тыс. руб.		
			до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
1	АО «СМП-Нефтегаз»	г.Альметьевск, пр-кт Строителей, д.57	0	0	449
2	АО «СМП-Нефтегаз»	г. Казань , пр-кт А. Камалеева, д.16а;	0	0	4 232

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

На отчетную дату Банк не предоставлял собственное имущество в аренду.

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	8 588	8 871
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	307	323
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(44)	(219)
Прочие налоги, в т.ч.:	50	123
Налог на имущество	12	9
Плата за размещение отходов	0	6
Госпошлина	12	33
НДС	23	70
Налог на землю	3	5
	8 901	9098

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%).

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

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	42 972	41 897
Налоги и сборы, относимые на расходы	(50)	(123)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	8 584	8 355
Постоянные разницы	4	516
Отложенный налог на прибыль	263	104
Всего расходы по налогу на прибыль за год	8 851	8 975

В 2018 году, как и в 2017 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

5.8. Вознаграждение сотрудникам

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

	2018 год	2017 год
Заработная плата сотрудникам	21 993	21 955
Налоги и отчисления по заработной плате	5 959	5 936
	27 952	27 891

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Основные цели управления капиталом:

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

Принципы политики управления капиталом.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

Процедуры управления капиталом.

- Управление риск-аппетитом (склонности к риску). Банк устанавливает параметры риск-аппетита, существующую и целевую структуру и максимальные уровни существенных видов рисков.
- Управление капиталом с учетом риска состоит из оценки рисков в разрезе типов рисков и совокупного риска, расчета совокупного объема необходимого капитала и оценки эффективности использования капитала.
- Формирование показателей совокупного риска Банка, их оценка и прогнозирование с учетом результатов стресс-тестирования.

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

(в тыс.руб.)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственный средства (капитал) всего,	506 921	100	473 710	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	442 949	87,4	411 904	87,0
1.1. Базовый капитал	442 949	87,4	411 904	87,0
1.2. Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	63 972	12,6	61 806	13,0

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 01.01.2018 – 300 000 тыс. руб.);

- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 129 703 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 96 904 тыс. руб.);

- Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет, в сумме 15 000 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 15 000 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2018 года в составе капитала, раскрыта в п. 6 пояснительной информации.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. (Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

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 2019 и на 1 января 2018 года 28,6 % и 44,20 % соответственно.

Норматив достаточности базового капитала, и норматив достаточности основного капитала при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно, по состоянию на 01.01.2019 года приняли значение 25,0 % (на 01.01.2018 г.: 38,44 %).

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

Изменение в капитале Банка сложилось за счет общего совокупного дохода Банка за 2018 год, составившего 34 071 тыс. руб. (за 2017 год – 32 799 тыс. руб.).

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

Дивиденды в пользу участников в течение 2018 года не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	(в тыс.руб.)	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Обязательные резервы	20 648	12 541
в Банке России		

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

(в тыс. руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2018	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	32 131	130 668
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	0	0
Итого	32 131	130 668

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года выросли на 898 832 тыс. руб. и составили 1 392 683 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 493 851 тыс. руб.). Положительный операционный денежный поток за 2017 г. составил 752 522 тысяч рублей (по итогам 2016 года – 327 413 тысячи рублей), в основном за счет роста по средствам, не являющихся кредитными организациями (на 01.01.2019 г. – 641 297 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 330 141 тыс. руб.).

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

О подверженности риску и причинах возникновения риска.

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

Банковский риск возникает по разным причинам. Например:

- появление более прибыльных направлений деятельности;

- изменение тенденций развития рынка;
- увольнение ключевых сотрудников Банка.

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

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

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

Принципы политики системы управления рисками и капиталом:

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

Банк использует два метода оценки рисков. Первый и **основной** метод основывается на методах расчета рисков, установленных Положениями Банка России. **Дополнительно** используется метод, основанный на VAR оценках доходностей или потерь. Подробная информация о методе расчета представлена во внутреннем документе Банка – «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитал».

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

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

Таблица 10.1.

Показатели	Ед.изм.	Прирост	01.01.19	01.01.18
Степень подверженности риску (показатель, обратный достаточности капитала)	число	54,6%	3,50	2,26
Концентрация рисков				
- уд. вес кредитного риска	%%	4,0%	91,4%	87,4%
- уд. вес операционного риска	%%	-4,0%	8,6%	12,6%
Общий риск	тыс. руб.	65,3%	1 772 479	1 071 680

Изменений в системе управления рисками по сравнению с предыдущим годом не произошло. Степень подверженности риска выросла за счет опережающего роста кредитных операций относительно капитала.

О степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Концентрация рисков определяется на основании расчетов максимального риска на группу связанных заемщиков (норматив Н6 не более 20%) и максимального риска на группу связанных с банком лиц (норматив Н25 не более 20%). В связи с получением базовой лицензии норматив Н6 был снижен с 25% до 20% с 15 ноября 2018 года. Указанные нормативы в течение 2018 года не нарушались.

Концентрация рисков в «разрезе» по различным направлениям.

(%%)

№ п/п	Направление	на 01.01.2019 год	на 01.01.2018 год
1.	По видам деятельности		
1.1.	Финансы	93,1	69,0
1.2.	Добыча нефти	4,9	10,0
1.3.	Торговля	1,2	14,9
	Производство	0	3,6
	Строительство	0	2,4
2.	По территориям		
2.1.	Москва	74,2	53,8
2.2.	Татарстан	24,8	45,5

№ п/п	Направление	на 01.01.2019 год	на 01.01.2018 год
3.	По валютам		
3.1.	Доллары	53,4	47,1
3.2.	Рубли	26,4	41,7
3.3.	Евро	20,3	11,2

Банк в 2018 году в своей деятельности не применял финансовых инструментов.

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

Информация о финансовых активах на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн	св. 180 дн.	
1	Требования к кредитным организациям	214 472	0	0	0	2	0
	в том числе по кат. качества:						
	1 категория	214 470	0	0	0	0	0
	5 категория	2	0	0	0	2	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	688 601	0	352	959	0	
	в том числе по кат. качества:						
	1 категория	6 375	0	0	0	0	
	2 категория	669 568	0	0	0	0	452 354,87
	3 категория	0	0	0	0	0	
	4 категория	8 389	0	352	0	0	25 750,00
	5 категория	4 269	0	0	959	0	
3	Требования к физическим лицам	97 379	0	31	0	2 166	
	в том числе по кат. качества:						
	1 категория	23 717	0	0	0	0	
	2 категория	47 925	0	0	0	0	
	3 категория	7 858	0	18	0	0	
	4 категория	12 781	0	0	0	0	
	5 категория	5 097	0	13	0	2 166	
	Итого по Банку:	1 000 452		383	959	2 168	
	в том числе необесцененные	244 562	0	0	0	0	0

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

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

Информация о финансовых активах на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн	св. 180 дн.	
1	Требования к кредитным организациям	136 402	0	0	0	2	0
	в том числе по кат.качества:						
	1 категория	136 400	0	0	0	0	0
	5 категория	2	0	0	0	2	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	697 556	0	0	0	0	
	в том числе по кат.качества:						
	1 категория	15 983	0	0	0	0	
	2 категория	644 500	0	0	0	0	
	3 категория	27 685	0	0	0	0	
	4 категория	9 388	0	0	0	0	25 750,00
	5 категория	0	0	0	0	0	
3	Требования к физическим лицам	106 711	2 543	456	0	2 385	
	в том числе по кат.качества:						
	1 категория	35 853	0	0	0	0	
	2 категория	54 268	392	456	0	0	
	3 категория	12 053	0	0	0	0	
	4 категория	297	297	0	0	0	
	5 категория	4 240	1 854	0	0	2 385	
	Итого:	940 669	2 543	456	0	2 387	
	в том числе необесцененные	188 236	0	0	0	0	0

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма активов	В том числе по факторам обесценения			
			Финансовое положение	Обслуживание долга	Реструктуризация	Нецелев. использование
1	Требования к кредитным организациям	2	2	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	18 048	13 403	403	4 242	0
3	Требования к физическим лицам	9 352	6 991	1 725	477	159
	Итого:	27 402	20 396	2 128	4 719	159

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).

Взыскание на удерживаемое Банком залоговое обеспечение в отчетном году не производилось.

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

Для Банка присущ только валютный риск, который за отчетный год не превышал 2% уровня от капитала и не принимался в расчет совокупного риска, влияющего на капитал Банка, как незначимый. На 01.01.2019 года валютный риск составлял 1,3%, на 01.01.2018 год – 0,8%.

На финансовый результат валютный риск повлиял следующим образом. В 2018 году Банк получил прибыль в размере 1 019 тыс. руб., с факторами риска: рост курса иностранных валют + 764 тыс. руб., увеличение открытой валютной позиции +255 тыс. рублей. В 2017 году валютный риск принес Банку убыток в размере 197 тыс. рублей.

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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 2018 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.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1392683	1392683	1392683	1392683	1392683
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	215183	218639	689167	871259	1032547
6. Прочие активы	0	516	1523	1717	1756
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1607866	1611838	2083373	2265659	2426986
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	20420	20420	20420	20420
9. Средства клиентов	717830	791717	1209491	1781952	1907644
11. Прочие обязательства	0	8048	8345	11530	11571
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	717830	820185	1238256	1813902	1939635
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	30600	32131
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	890036	791653	845117	421157	455220
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	124,0	96,5	68,3	23,2	23,5

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

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.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Наибольший объем операций Банка со связанными сторонами занимают операции с юридическими лицами по предоставлению им кредитов и привлечению депозитов. По состоянию на 01 января 2019 г. остаток по кредитным требованиям составляет 662 000 тыс. руб., (на 01 января 2018г: 545 500 тыс. руб.). В таблицах ниже раскрыты сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, а также о доходах / расходах по ним:

Характер отношений	Виды операций	Стоимостные показатели по не выполненным на 01.01.2018 года (тыс.руб.)	Объем операций (тыс.руб.)		Стоимостные показатели по не выполненным на 01.01.2019 года (тыс.руб.)	Величина образованных резервов на 01.01.2019 года (тыс.руб.)	Величина списанной задолженности, в том числе за счет резерва (тыс.руб.)
- организация контролируется лицами (преобладающие (участвующие) хозяйственные общества)	ссуды предоставленные	545 500	805 500	922 000	662 000	650	-
	в т.ч. просроченная задолженность	-					-
	процентный доход	-		54 993			-
	депозиты привлеченные	523 392	1 325 753	1 605 774	803 413		
	процентные расходы по депозитам	-	3 450				
	гарантии, выданные банком	-					
	чистые доходы от операций с иностранной валютой		364				
	комиссионные доходы		1 540				
- ключевой управленческий персонал	ссуды предоставленные	3 995	0	558	3 437		
	в т.ч. просроченная задолженность	-					
	процентный доход			455			
	депозиты привлеченные	10 132	85 978	84 363	8 517		
	процентные расходы по депозитам		1 149				

Остатки по выданным ссудам участникам и ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2019 г. составили 68,1% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2018 г. – 52,8%).

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма задолженности по предоставленным кредитам связанным с Банком лицам (участникам) составила 662,0 млн. руб. с расчетным

резервом в размере 1%. Фактически созданный резерв составил 0,65 млн. руб. по кредитам на сумму 65 млн. руб., выданных без обеспечения. По ссудам на сумму 597,0 млн. руб. имеется обеспечение I категории качества в виде гарантийного депозита, в соответствии с чем сумма фактического резерва составила 0%.

Остатки на расчетных счетах участников, вклады и депозиты ключевого управленческого персонала и других связанных сторон по состоянию на 01.01.2019 г. составили 43,1% (на 01.01.2018 г. – 49,3%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 2018 год составили 51,2% (за 2017 г. – 42,7%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2018 год составили 13,4 % (за 2017 г. – 11,6%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 2018 год составили 74,6% (за 2017 г. – 67,4%) от общей суммы чистых доходов от операций с иностранной валютой Банка.

Комиссионные доходы за 2018 год составили 23,2 % (за 2017 г. – 7,1 %) от общей суммы комиссионных доходов Банка.

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

Правление: Председатель Правления – Шаммазов Рафаэль Шамилевич

Члены Правления: Главный бухгалтер - Мустафина Гузель Альбертовна, Начальник кредитного отдела - Фархутдинов Марат Минасгатович.

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

Члены Совета директоров: Ишмуратова Юлия Владимировна, Шаммазов Рафаэль Шамилевич, Комаров Рауф Фоатович, Комарова Резеда Фоатовна.

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

(тыс. руб.)

		2018 г.	2017 г.
	Размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:	7 478	7 438
1	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала).	7 478	7 438
2	Выходные пособия.	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности).	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе.	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения.	0	0

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

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

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

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

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

События для вышеперечисленных выплат за 2018 год отсутствовали.

Председатель Правления

Шаммазов Р.Ш.

Главный бухгалтер

Мустафина Г.А.

25.03.2019

