

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерное общество «Автоградбанк»
за 2019 год**

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1.	Краткая характеристика деятельности банка.....	6
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	7
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	9
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	19
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
3.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
3.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26
3.7.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	26
3.8.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	28
	О характере и стоимости полученного обеспечения.....	28
3.9.	Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	30
3.10.	Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	38
3.11.	Прочие активы	38
3.12.	Средства кредитных организаций	39
3.13.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	40
3.14.	Прочие обязательства	41
3.15.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	42

3.16.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	44
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	46
4.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	46
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	52
4.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	55
4.4.	Состав прочего совокупного дохода	55
4.5.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	55
4.6.	Информация о вознаграждении работникам.....	56
4.7.	Прочие операционные расходы.....	56
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	57
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	57
7.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	58
7.1.	О подверженности риску и причинах возникновения риска	58
7.2.	О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.....	59
7.3.	Описание способов определения концентрации рисков	63
7.4.	Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	65
7.5.	Концентрация рисков в разрезе видов валют.....	68
7.6.	Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности	71
7.7.	Кредитный риск.....	72
	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».	72
7.8.	Рыночный риск	74
7.9.	Величина рыночного риска	74

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату	76
7.11. Операционный риск	76
7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска	77
7.13. Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют	80
7.14. Риск ликвидности	81
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	84
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом	84
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	85
8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.	85
8.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала	86
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	86
Информация о системе оплаты труда	88
10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ	96

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Автоградбанк» за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее - Банк) за 2019 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же внутренними документами.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01.01.2020 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Автоградбанк».

Сокращенное наименование: АО «Автоградбанк»

Место нахождения Банка: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43.

Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

По состоянию на 1 января 2020 года география присутствия АО «Автоградбанк» охватывает 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Самара, Волгоград, Астрахань, Рязань, Москва, Санкт-Петербург,

Грозный. Банк представлен в 30 точках продаж, в том числе: Операционный департамент, 1 самостоятельный филиал, 14 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса и 3 кассы вне кассового узла. АО «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Банк имеет базовую лицензию № 1455 от 19 декабря 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

15 января 2019 года Совет Директоров снял полномочия с Председателя Правления Скобельникова С.С.

08.02.2019 г. Совет директоров Банка, принимая во внимание сообщение от Банка России от 31.01.2019 г., снял полномочия с ВРИО Председателя Правления АО «Автоградбанк» Сигала П.А. с 09.02.2019 года.

С 16.04.2019г. по настоящее время руководство Банком осуществляет ВРИО Председателя Правления Банка Игошина Юлия Викторовна.

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты.

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала, а также ипотека по стандартам АО «Банк ДОМ.РФ»;
- Потребительское кредитование на различные цели, акцент на кредитование пенсионеров, работников бюджетных организаций и градообразующих предприятий, а также самозанятых;
- Обслуживание пластиковых карт;
- Развитие системы дистанционного банковского обслуживания «Автоградбанк-онлайн»;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для АО «Автоградбанк» с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим. Банк предлагает собственные виды кредитования, а также является оператором различных программ государственной поддержки малого и среднего бизнеса федерального и республиканского уровней.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2019 год составил 6 190 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 173 млн. руб.

По данным рейтинга российских банков, рассчитываемого по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.01.2020 г. АО «Автоградбанк» занимает 7 место среди банков республики Татарстан и 178 место среди банков Российской Федерации по объему кредитов предприятиям и организациям.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания – отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП АО «Автоградбанк». По состоянию на 01.01.2020 г. количество клиентов с открытыми расчетными счетами составило 4 338.

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Так, в 2019 году АО «Автоградбанк» одним из первых банков в Республике Татарстан успешно перенес свой опыт кредитования на представителей новой формы ведения бизнеса – самозанятых граждан.

Портфель кредитов физических лиц на 01.01.2020 г. достиг 1 383 млн. рублей.

По данным рейтинга Banki.ru на 01.01.2020 г. АО «Автоградбанк» занимает 7 место среди банков республики Татарстан и 133 место среди банков Российской Федерации по объему кредитов физическим лицам.

Приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала. Всего за время работы с ипотекой с помощью АО «Автоградбанк» улучшили свои жилищные условия более 55 тысяч семей.

Помимо ипотеки в продуктовой линейке банка представлены различные программы потребительских кредитов, соответствующих потребностям разных категорий населения. Особый акцент делается на повышение доступности кредитования для пенсионеров, сотрудников бюджетных организаций и градообразующих предприятий, представителей других социальных категорий. Всего за минувший год физическим лицам было выдано свыше 6,8 тысяч кредитов на общую сумму 1 971 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. На 01.01.2020 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 293 млн. рублей.

В отчетном году банк продолжил работу в таком направлении деятельности как денежные переводы. Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 3 системам и переводы без открытия счета. За 2019 год количество осуществленных денежных переводов составило более 83,4 тыс. шт.

АО «Автоградбанк» обслуживает банковские карты национальной платежной системы «МИР» и международной платежной системы «Visa International». Карты обеих систем имеют функцию бесконтактной оплаты. Клиентам на выбор предложены как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт и предоставляет своим клиентам возможность снятия наличных средств в банкоматах любых банков без комиссии. За 2019 год банком было эмитировано 2 647 пластиковых карт.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 01 января 2019 г. увеличилась на 6% или на 373 095 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 года составила 6 631 883 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 15,2% или на 700 951 тыс. руб., привлеченные средства увеличились на 7,5% или

на 396 465 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) снизились на 14,5% или на 131 408 тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Темп прироста (снижения)	Отклонен ие
	тыс. руб.	тыс. руб.	01.01.2020г. к 01.01.2019	тыс. руб.
Валюта баланса	6 629 057	6 258 788	5,9%	370 269
Чистая ссудная задолженность	5 315 368	4 617 243	15,1%	698 125
Привлеченные средства, в т.ч:	5 665 954	5 269 489	7,5%	396 465
Средства клиентов	5 665 954	5 248 346	8,0%	417 608
Собственные средства (капитал)	774 078	905 486	(14,5)%	(131 408)

В соответствии с данными формы 0409807 за 2019 год получена прибыль до налогообложения в размере 86 398 тыс. рублей, за 2018 год 56 025 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за 2019 год составила 25 010 тыс. рублей, за 2018 год 24 145 тыс. рублей.

На деятельность банка в 2019 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Согласно данным Банка России, за 2019 год активы банков выросли на 5,2% (за 2018 год – на 6,9%). Объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям – на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно).

Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Без учета МСФО 9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Прибыль в размере 2196 млрд. рублей показали 373 кредитных организаций, а убыток в размере 160 млрд. рублей – 69 кредитных организаций. Это означает, что 16% банков по-прежнему работает с убытком.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+18,6%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+22,8%).

За январь-ноябрь 2019 года портфель ипотечных жилищных кредитов вырос на 15,6% и по состоянию на 1 декабря составил 7,6 трлн. рублей или 43% от всего объема кредитов физическим лицам. Средняя процентная ставка по ипотечным кредитам с мая 2019 года возобновила снижение и составила 9,2% в ноябре месяце.

За 11 месяцев 2019 года объем автокредитов вырос на 15,6%, до 940 млрд. рублей.

Объем вкладов населения возрос за 2019 год на 10,1%, что больше аналогичного периода прошлого года (6,5%).

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году (+4,5%) несколько замедлившись по сравнению с 2018 годом (+5,8%).

Доля проблемных корпоративных ссуд снизилась за год с 12,2% до 11,3% в основном благодаря усилению работы банков с просроченной задолженностью.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2019 год возрос на 4,4% (в 2018 году рост составил 6%).

В целом в банковском секторе России в 2019 году наблюдалось замедление роста ряда важных показателей работы, что хорошо видно из приведенных данных финансовой отчетности.

Так, во 2 полугодии 2019 года из-за жестких мер Центробанка, направленных на ограничение кредитной задолженности россиян, замедлился рост розничного кредитования. В первую очередь сказалось введение обязательного расчета банками показателя предельной долговой нагрузки (ПДН) заемщика при выдаче необеспеченных розничных кредитов.

Важным нововведением оказались вступившие летом 2019 года в силу поправки в законы, дающие возможность заемщикам в трудной жизненной ситуации уйти на ипотечные каникулы. Хотя число россиян, воспользовавшихся этой возможностью, пока невелико.

Еще одним важным нововведением для россиян стали вступившие с 1 июля 2019 года новые правила оплаты строящегося жилья. Если раньше застройщики могли привлекать деньги непосредственно у россиян, то теперь деньги дольщиков будут храниться на эскроу счетах в банках до окончания строительства, а застройщики будут использовать для строительства домов средства, полученные в банках по программам проектного финансирования.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе хорошая. Структурный профицит ликвидности, по данным Банка России, составил на конец 2019 года 2,8 трлн. рублей для рублевой ликвидности и \$43 млрд. – для валютной ликвидности. Дополнительно крупные банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (6,5 трлн. рублей), под залог которого они могут оперативно привлечь средств от Банка России в случае возникновения такой потребности.

Одно из важных событий 2019 года – достижение ставок по банковским вкладам исторически минимальных значений.

За 2019 год число действующих кредитных организаций сократилось на 42 до 442. В основном – за счет отзыва Центробанком лицензий.

В рамках концепции пропорционального регулирования в России с 1 января 2019 года произошел процесс разделения банков на 2 вида – с базовой и с универсальной лицензией.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), Положением № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена Приказом Заместителя Председателя Правления АО «Автоградбанк» от 29 декабря 2018 года № 1104.

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

Принцип продолжающейся деятельности, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации

или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам.

Принцип осмотрительности, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

Принцип преобладания содержания над формой, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансовой отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

Принцип сопоставимости (последовательности), предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, что бы определять тенденции развития Банка, их финансового положения и результатов деятельности.

Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретаций;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

Принцип существенности, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату совершения операции. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения официального курса Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России № 446-П) и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Операции с ценными бумагами регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг». Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги учитываются:

- по амортизированной стоимости;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым *по амортизированной стоимости*, создаются

- резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П, по векселям в соответствии с Положением № 590–П.

- формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611–П, Положением Банка России № 590–П.

По ценным бумагам (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, ПИФ) учитываемым *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, резерв на возможные потери и **оценочный резерв** под ожидаемые кредитные убытки **не формируются**.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска и (или) ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по средней стоимости.

Стоимость выбывающих ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее:

- Классификация финансовых активов. Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

- *Оценка резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам.* Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590–П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, либо существенной реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв на возможные потери по ссуде формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

- *Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.* Банк оценивает ОКУ с момента их первоначального признания на основе имеющейся прогнозной информации, которая исходит из существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения

кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии с МСФО 9.

- *Оценка резерва под прочие потери.* Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Резерв на возможные потери формируется под риск понесения убытков по причине:

- неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценения (снижения стоимости) активов Банка;

- увеличения объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений.

- *Оценка справедливой стоимости недвижимости.* Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, было проведено с использованием сравнительного метода;

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, является инвентарный объект стоимостью более 100 000 рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Последующая оценка основных средств осуществляется по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств «Здания (нежилые помещения), земля». Последующая оценка остальных групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным методом.

Банк не реже одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

В соответствии с Учетной политикой Банка объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг и такие части объекта не могут быть реализованы независимо друг от друга классифицируются в качестве недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если **не более 30%** площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной 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 Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по причине отсутствия активного рынка нематериальных активов, находящихся на балансе Банка.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется линейным методом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года

С 1 января 2020 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 448-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS)16 «Аренда» Положение № 659-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки договоров аренды.

Все договора аренды должны быть классифицированы в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда может быть классифицирована в качестве финансовой если:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива;

(с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

(е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются банком - арендатором на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

(а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, которая представляет собой приведенную стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует минимальную ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, действующую на дату начала аренды.

(b) арендные платежи на дату начала аренды;

(с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости применяется ко всем активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью и учитывается как операционная аренда при выполнении следующих условий:

(а) арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; и

(b) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

При этом арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в Банке в размере 300 000 руб.

Договора по сдаче в аренду имущества Банка не содержат условий о передаче практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, поэтому классифицируются и учитываются как **операционная аренда**.

Переход на новый порядок учета аренды не оказал значительного влияния на показатели Банка. В связи с реклассификацией части договоров аренды в составе имущества, принятого в финансовую аренду, отражены активы в форме права пользования на сумму 16 244 тыс. руб. В составе пассивов банка отражены арендные обязательства по данным договорам в сумме 16 244 тыс. руб.

Влияние перехода на МСФО (IFRS)9 на финансовые показатели Банка

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 г. новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, Банк для отражения доходов переходного периода выбрал счет 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток» для отражения расходов переходного периода и соответствующий выбор отразили во внутреннем документе. Финансовый результат от переходного периода отражен на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» в сумме 5 945 тыс. руб.

Ниже представлена информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года, оказавших в январе 2020 года влияние на показатели деятельности Банка:

(в тысячах

рублей)

тип события	Описание события	влияние изменений на:				
		актив (требования)	резерв	пассив (обязательства)	финансовый результат	прочий совокупный доход
изменение оценок	реклассификация ценных бумаг, учитываемых по стоимости приобретения, в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» с признанием отрицательной переоценки на 01.01.2020 г.		21022	11 562	9 460	
реклассификация	Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета	51004	(42871)		8 133	
реклассификация	Перенос начисленного дисконта по векселям с внебалансового учета на балансовые счета	461	(461)			
реклассификация	Отражение в балансе причитающегося по состоянию на 01.01.2019 г. дисконта по приобретенному праву требования	1310	(1310)			
изменение оценок	Признание корректировок, уменьшающих стоимость приравненной к ссудной задолженности	(14551)			(14 551)	
изменение оценок	Корректировка РВП до оценочного резерва по состоянию на 01.01.2019 г.		2 903		2 903	

Состав собственных средств (капитала)

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П не включаются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные на счетах:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования после их первоначального признания;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания;
- корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых, распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, при первоначальном признании;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, после их первоначального признания;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженного на балансовых счетах №№ 10630, 10631;
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты

Событиями, относящимися к отчетному году и оказавшим влияние на финансовый результат, в период составления годовой отчетности явились:

- Отражение расходов отчетного года, согласно первичным документам, полученным в период составления годовой отчетности в сумме – 7751 тысяч рублей;
- Корректировка резервов на возможные потери (досоздание) в сумме 6863 тысяч рублей;
- Отражение увеличения ОНО согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2019 год на сумму 5749 тысяч рублей;
- Отражение результата переоценки НВНОД и ДА, предназначенных для продажи по состоянию на 01 января 2020 года в сумме 1930 тысяч рублей;
- Доначисление % по кредитному договору на сумму 7 тысяч рублей;
- Доначисление налогов за 2019 год в сумме – 6 тысяч рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

- Согласно рекомендациям ЦБ РФ (входящий № 36-7-2-1/2737ДСП от 25.02.2020) проведена корректировка (снижение) стоимости имущества, входящего в категорию НВНОД и ДА, предназначенных для продажи, на сумму 15 344 тыс. руб.

- Отсутствие соглашения с ОПЕК, распространение коронавируса, падение мировых индексов, санкционное давление привели к непрогнозируемому изменению официальных курсов иностранных валют. Данный факт не оказал существенного негативного влияния на финансовый результат Банка ввиду того, что у банка длинная ОВП. Величина открытой валютной позиции по состоянию на 01.04.2020 по долларам США составляет 2,3% и по евро 5,1% от величины собственных средств (капитала) Банка соответственно. Кроме того, в балансе банка низкая доля валютных пассивов, что не оказывает существенного влияния на финансовый результат при росте курса иностранных валют. Проведенное Банком стресс-тестирование показало, что ситуация со снижением курса рубля не окажет существенного влияния на финансовый результат, Банком не будут нарушены или достигнуты предельные значения нормативов достаточности капитала и надбавок к ним.

- коронавирусная инфекция, которая в марте стремительно начала распространяться и в России, оказывает влияние на всю экономику России, в том числе и на банковскую систему.

С конца марта Банк работает по сокращенному графику и уменьшенным численным составом.

Учитывая, что ключевыми клиентами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, а также физические лица, Банк ожидает возникновение трудностей со своевременным исполнением клиентами своих кредитных обязательств. В сложившейся ситуации Банк России и Правительство РФ принимают меры по поддержке МСП, физических лиц, а также кредитных организаций. Банком России принят ряд регуляторных послаблений для кредитных организаций. Банк со своей стороны принимает к исполнению все рекомендации Банка России и Правительства РФ для поддержки своих клиентов.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства.

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Наличные средства	245 354	242 685
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 249	174 787
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		6 112
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	111 591	114 865
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 893	5 460
Средства в клиринговых организациях	11 090	11 399
Денежные средства и их эквиваленты	419 177	555 308

Денежные средств и их эквиваленты на 01 января 2020 г. составляют 419 177 тыс. рублей (на 01.01.2019 г: 555 308 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ,

составляет 8 616 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 36 957 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	Реклассификация из/в «-«/»+»	на 01.01.2019
Облигации федерального займа	98 438		98 869
Вложения в долговые ценные бумаги	98 438		98 869
в том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа			
Вложения в долевыe ценные бумаги			
в том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	98 438		98 869

В связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 реклассифицированы суммы вложений в ЗАО «Металлинвесттраст» Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный из категории «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резерв в размере 100% в сумме 21 022 тыс. руб. был восстановлен и произведена переоценка в сумме 11 562 тыс. руб.

Решением № П-1224/1 от 24.12.2019 Управляющей компании ЗАО «Металлинвесттраст» принято решение о досрочном прекращении фонда Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "Фонд микрофинансирования-Консервативный.

После получения информации банком 31.12.2019, на основании решения о досрочном прекращении фонда по причине нулевой расчетной стоимости инвестиционного пая фонда произведена отрицательная переоценка стоимости паев на балансе банка. Справедливая стоимость пая оценена ноль рублей. Произведены бухгалтерские записи по погашению паев, учитывая решение Управляющей компании.

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

на 01.01.2020	срок погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений тыс. руб.
Облигации федерального займа 26214	27.05.2020	6.4	97 285

на 01.01.2019	срок погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений тыс. руб.
Облигации федерального займа выпуски 24019, 26208	27.02.2019	7.5	49 300
	16.10.2019	9.13	47 415

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования. В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных, для определения справедливой стоимости Банк использует метод чистых активов.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 718 089	5 187 933
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(505 965)	(583 573)
Корректировка РВПС до ОР	100 194	X
Начисленные проценты и прочие доходы	47 961	16 550
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(40 891)	X
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	(230)	X
Корректировки по МСФО 9	(3 810)	X
Итого	5 315 368	4 617 243

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 января 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета корректировок по МСФО 9:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	Уд. вес, %	на 01.01.2019	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 747 892	47.68	3 211 963	61.72
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 383 325	24.01	1 303 051	25.04
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 631 023	28.31	689 469	13.24
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	5 762 240	100.00	5 204 483	100.00
Резервы на возможные потери	(546 836)		(587 240)	

Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	99 964		-	
Чистая ссудная задолженность	5 315 368		4617243	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Предоставленные кредиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 647 571	96.35	3 117 385	97.05
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д)			54 702	1.71
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	100 321	3.65	33 537	1.04
Учтенные векселя			6 339	0.20
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 747 892	100.0	3 211 963	100.0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(301 191)		(391 369)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	64 665			
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	2 446 701		2 814 255	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	2 511 366		2 814 255	

Ниже предоставлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Потребительские ссуды	1 046 307	75.64	838 474	64.35
Ипотечные ссуды	300 172	21.70	383 903	29.46
Автокредиты	5 798	0.42	10 762	0.83
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования и т.д.)	31 048	2.24	69 912	5.36
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 383 325	100.0	1 303 051	100.0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(199 121)		(192 204)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 529			
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	1 184 204		1 110 847	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 319 929		1 110 847	

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019 пересчет	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6+стр.7), в том числе:	5 762 240	5 204 483	5 187 933
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	2 647 571	3 117 385	3 117 385
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	535 959	557 906	528 160
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	52 296	20 988	20 988
1.4	Строительство	375 442	331 387	331 168
1.5	транспорт и связь	498 378	413 873	403 769
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	509 116	931 972	803 512
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	200 283	294 362	287 102
1.8	прочие виды деятельности	476 097	566 897	506 266
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 352 277	1 233 139	1 233 139
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	7 901	11 450	11 450
2.2	ипотечные жилищные ссуды	292 271	372 453	372 453
2.3	Автокредиты	5 798	10 762	10 762
2.4	иные потребительские ссуды	1 046 307	838 474	838 474
3	Депозиты в Банке России	1 575 000	650 000	650 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	8 062	22 919	22 919
5	Учтенные векселя		6 339	6 339
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	100 701	64 127	64 127
7	Вложения в приобретенные права требования	30 668	94 024	94 024
8	Требования по начисленным процентам	47 961	16 550	0
9	Резервы на возможные потери, в т.ч. ОКУ	(446 872)	(587 240)	(583 573)
10	Чистая ссудная задолженность	5 315 368	4 617 243	4 604 360

Ниже приведена информация по кредитам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2020 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайш ие 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Просрочен ные ссуды	Итого
Ссуды	1 892 870	495 054	659 673	471 627	1941 376	301 640	5 762 240
Резервы на возможные потери							(446 872)

Ссуды за вычетом резерва		5 315 368
--------------------------	--	------------------

По состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	947 100	539 891	800 806	1 339 158	1 224 989	352 539	5 204 483
Резервы на возможные потери							(587 240)
Ссуды за вычетом резерва							4 617 243

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Самарская область	141 621	128 625
Москва и Московская область	51 572	97 164
Рязанская область	86 247	130 039
Чеченская Республика	358 263	137 117
Республика Татарстан	4 806 694	4 445 455
Удмуртская Республика	134 458	95 743
Прочие регионы	183 385	170 340
Резервы на возможные потери	(446 872)	(587 240)
Чистая ссудная задолженность	5 315 368	4 617 243

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Вложения в долевыe обязательства:		21 022
Корпоративные акции		0
Паи паевых инвестиционных фондов		21 022
Резервы на возможные потери		(21 022)
Итого	0	0

Состав долевыx инструментов в портфеле Банка:

(в тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	на 01.01.2020	на 01.01.2019

Активы, по которым создается резерв				
УК «Металлинвесттраст» Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	0	21 022
Итого			0	21 022
Всего активов			0	21 022
Резерв на возможные потери			0	(21 022)
Итого активов за минусом резервов			0	0

По состоянию на 01 января 2020 года в портфеле Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В связи с переходом с 1 января 2019 года на учет ценных бумаг в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, паи паевых инвестиционных фондов переклассифицированы в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 01 января 2019 года в портфеле Банка числились следующие активы:

- паи паевых инвестиционных фондов, отраженные в учете по себестоимости. Под вложения в ПИФ создан резерв на возможные потери.

Вложения в Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования – Консервативный» под управлением ЗАО «Металлинвесттраст» были осуществлены в 2014 году.

3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 года нет.

Ниже приведены уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:	Уровень-1 Котировки на активных рынках	Уровень 2- Метод оценки использу ющий данные наблюдае мых рынков	Уровень 3- Метод оценки, использую щий значительн ый объем ненаблюда емых данных	Уровень-1 Котировк и на активных рынках	Уровень 2- Метод оценки использую щий данные наблюдаем ых рынков	Уровень 3- Метод оценки, использую щий значительн ый объем ненаблюда емых данных
Долговые ценные бумаги (ОФЗ)	98 438			98 869		

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к уровню иерархии данных 1, рассчитывается исходя из ценовых котировок активных рынков на данные (идентичные данным) финансовые инструменты, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Справедливая стоимость Долговых ценных бумаг (ОФЗ) рассчитана на основе данных о средневзвешенной цене на данный инструмент на дату оценки, раскрываемой Московской биржей.

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в 2019 году и в 2018 году в Банке не осуществлялись.

3.7. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 2019 год:

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	391 369	192 204	583 573
Создание (+) /восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	(26 996)	99 669	72 673
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	(65 485)	(34 419)	(99 904)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(57 053)	(13 771)	(70824)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(6 130)	(78 890)	(85 110)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	(1400)	1 110	(290)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	301 191	199 121	500 312
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(64 665)	(35 529)	(100 194)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 2018 год:

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018	525 753	226 382	752 135
Создание (+)/восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	(63 294)	5 156	(58 138)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(60 031)	(24 856)	(84 887)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(11 059)	(14 478)	(25 537)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	391 369	192 204	583 573

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах рублей)

	на 01.01. 2020 г. (без кор- ректиро- вок)	на 01.01. 2020 г. (с кор- ректиров- ками)	на 01.01. 2019 г.	Изменен ие (без коррек- тировок)	Изменен ие (с коррект ировкам и)
Средства на корреспондентских счетах	3	0	13	(10)	(13)
Чистая ссудная задолженность	546 836	446 872	583 573	(36 737)	(136701)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	6 800	6 800	21 022	(14 222)	(21022)
Основные средства (капитальные вложения)	1 974	1 974	1 945	29	29
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 200	6 200	7 823	(1 623)	(1 623)
Прочие активы	30 868	30 868	37 518	(6 650)	(6 650)
Условные обязательства кредитного характера и прочие резервы	5 209	2 383	7 424	(2 215)	(5 041)
Итого	597 890	495 097	659 318	(61 428)	(164 221)

В связи с тем, что данные на отчетные даты должны быть сопоставимы, произведен пересчет показателей на 01.01.2019 г. согласно алгоритму расчета статей формы 0409806. Изменились значения показателей по строкам «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы».

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

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента (заемщика). Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки, контроль за состоянием предмета залога в период действия договора залога, согласно внутреннего положения Банка о залоговом имуществе.

С целью снижения кредитного риска Банк может принять одновременно несколько видов предметов залога, при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в качестве залогового имущества – в обеспечение принимаются следующие виды обеспечения:

- зalog недвижимости;
- зalog транспортных средств;
- зalog основных средств;
- зalog товарно-материальных ценностей;
- зalog ценных бумаг и иное.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки полученной рыночной стоимости на величину залогового коэффициента. Расчет осуществляется по формуле:

$$ЗС = РС * k$$

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

Значения понижающих коэффициентов установлены от 10 до 60% в зависимости от вида обеспечения и срока кредитования.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога в целях выполнения требований главы 6 Положения Банка России №590-П.

Если обеспечение принимается в расчет резерва на возможные потери в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения Банка России № 590-П, сотрудник сектора залога и оценки имущества, ежеквартально проводит мониторинг справедливой стоимости предмета залога в следующем порядке:

- 1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога;
- 2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);
- 3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае, величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.
- 4) по результатам оценки оформляет акт и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

Справедливая стоимость равна рыночной стоимости за минусом расходов на реализацию заложенного имущества. Величина расходов на реализацию имущества принимается равной 8% от рыночной стоимости.

Мониторинг залога.

В целях проверки фактического состояния и наличия предмета залога в период действия кредитного договора, проводятся выездные проверки по месту его хранения (содержания, эксплуатации). При отсутствии просроченной задолженности и/или изменений условий договора (в том числе пролонгации), выездные проверки проводятся в следующем порядке:

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты объекты недвижимости, проверки проводятся 1 раз в год. По объектам недвижимости, которые застрахованы в пользу банка, выездные проверки не проводятся.
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты товары в обороте – 1 раз в квартал;
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты транспортные средства, оборудование – 1 раз в полугодие, за исключением:
 - потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев;
 - кредитных договоров, транспортные средства по которым застрахованы в пользу Банка (КАСКО) и при этом в течение действия кредитного договора по данным транспортным средствам отсутствовали ДТП.

При пролонгации кредитного договора, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета залога должна быть проведена до принятия решения о пролонгации кредитного договора (за исключением случаев, если срок пролонгации кредитного договора до 5-ти рабочих дней (включительно)).

При возникновении просроченной задолженности по кредитному договору, независимо от суммы задолженности, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета должна быть проведена в срок не позднее 33-х дней со дня возникновения просроченной задолженности.

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование обеспечения:	на 01.01.2020	на 01.01.2019
- имуществомное право	113 351	100 180
- недвижимость	3 182 983	3 678 537
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	159 493	336 395
- товарно-материальные ценности	197 176	218 127
- оборудование	393 981	296 110
- транспорт	1 176 840	1 627 799
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	2 000	5 000
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	273 705	341 221

Принятое в 2019 и в 2018 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящимся ко второй категории качества.

3.9. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

После первоначального признания последующая оценка основных средств осуществляется по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств «Здания (нежилые помещения)», «Земля». Последующая оценка остальных групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным методом.

Банк не реже одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости. По состоянию на 01.01.2020 г. переоценка была произведена сотрудниками Сектора оценки залога АО «Автоградбанк».

По состоянию на 01.01.2020 г. часть объектов основных средств, переоценена по рыночной стоимости, рекомендованной Банком России. Оставшаяся часть группы однородных средств, подлежащих отражению по переоцененной стоимости, переоценена сотрудниками Сектора оценки залога Банка.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами, в частности Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Сроки полезного использования и нормы амортизации по группам основных средств

№ п/п	Наименование показателя	сроки полезного использования	Норма амортизации
1	Здания и сооружения	360 мес.	0,03%
2	Земля	0	0
3	Автотранспорт	60 мес.	0,2%
4	Офисное и компьютерное оборудование	37 мес.	0,03%
5	Незавершенное строительство	0	0

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
		Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация
1	Стоимость основных средств, в том числе:	459 491	72 655	550 970	66 718
1.1	Здания	305 706	0	387 706	0
1.2	Земля	49 912	0	62 177	0
1.3	Автотранспорт	8 358	6 183	9 152	4 928
1.4	офисное и компьютерное оборудование	89 874	66 472	86 377	61 790
1.5	незавершенное строительство	5 641	0	5 558	0

Сверка балансовой стоимости основных средств и информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения основных средств:

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Здания	Земля	автотранспорт	офисное и компьютерное оборудование	незавершенное строительство	итого
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2018	393 982	62 765	7 411	83 497	6 316	553 971
2	Изменения стоимости ОС за отчетный год, в том числе:	(6 276)	(588)	1 741	2 880	(758)	(3 001)
2.1	Поступления	-	=	1 741	10 793	36	12 570
2.2	Переклассифицированные в статью «ДА, предназначенные для продажи» или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	-	-	-	(7 913)	(794)	(8 707)
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	3 399	(588)	-	-	-	2 811
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(618)	-	-	-	-	(618)
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	196	-	-	-	-	196
2.6	Суммы амортизации	(9 253)	-	-	-	-	(9 253)
3	Стоимость объектов основных средств на 01.01.19 г.	387 706	62 177	9 152	86 377	5 558	550 970

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Здания	Земля	автотранспорт	офисное и компьютерное оборудование	незавершенное строительство	итого
1	Стоимость объектов основных средств	387 706	62 177	9 152	86 377	5 558	550 970

	на 01.01.2019						
2	Изменения стоимости ОС за отчетный год, в том числе:	(82 000)	(12 265)	(794)	3 497	83	(91 479)
2.1	Поступления	1 423	-	-	5 593	83	7 099
2.2	Переклассифицированные в статью «ДА, предназначенные для продажи» или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(9 000)	-	(794)	(2 096)	-	(11 890)
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	(63 247)	(559)	-	-	-	(63 806)
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(2 441)	(11 706)	-	-	-	(14 147)
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	593	-	-	-	-	593
2.6	Суммы амортизации	(9 328)	-	-	-	-	(9 328)
3	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2020 г.	305 706	49 912	8 358	89 874	5 641	459 491

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	7 834	12 336
1.1	Здания и земля	0	0
1.2	Прочие основные средства	7 834	12 336

Банком не осуществлялись затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	Зданий и земли	0	0	0	0
1.2	Прочих основных средств	0	0	0	0

В 2019 году и в 2018 году не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

За 2019 год по основным средствам начислена и признана в составе прибыли (убытка) амортизация в размере 17 690 тыс. рублей. На 01.01.2020 начисленная амортизация составила 72 655 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 66 718 тыс. рублей).

В 2019 и 2018 годах Банк не менял подходов к определению методов амортизации и сроков полезного использования.

По состоянию на 01.01.2020 по группе однородных объектов основных средств "Здания" и "Земля" была проведена переоценка и отражена в балансе 23 декабря 2019 г. по объектам, справедливая стоимость которых выполнена Службой анализа рисков Банка России и доведена до Банка в качестве рекомендаций. Оценка справедливой стоимости оставшейся части основных средств была выполнена работниками Сектора по оценке залогов Банка. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости. Для переоценки в обоих случаях был использован рыночный метод, который основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Прирост стоимости основных средств от переоценки составил 2 095 тыс. рублей, снижение стоимости в результате уценки составило 79 454 тыс. рублей. Общий результат переоценки составил минус 77 359 тыс. рублей. Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Балансовая стоимость основных средств по группе "Здания" и "Земля" при учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, а не по справедливой стоимости, составила бы на 01.01.2020 – 440 554 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года нематериальные активы представлены приобретенными активами с установленными сроками полезного использования. Созданные самим Банком нематериальные активы и активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Классификация имеющихся нематериальных активов:

а) неисключительные права пользования на программное обеспечение, относящиеся к нематериальным активам в связи со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев. Такие активы имеют сроки полезного использования от 4 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 25%.

б) исключительное право товарный знак. Срок полезного использования 8 лет. Норма амортизации 12%.

Начисление амортизации по всем нематериальным активам производится линейным способом.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения по нематериальным активам:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1	Неисключительные права пользования на программное обеспечение	11 030	4 366	0	11 326	4 449	0
2	Исключительное право на товарный знак	66	38	0	66	29	0
3	Итого	11 096	4 404	0	11 392	4 478	0

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2018 г.:	8606
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(2 785)
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	3249
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(464)
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
3	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г.	11 391

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г.:	11 391
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(295)
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	783
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(1 078)
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
3	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2020 г.	11 096

Амортизация нематериальных активов, признанная в течение отчетного периода составила 1 004 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 вложения в создание и приобретение нематериальных активов отсутствовали.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

В 2019 году и в 2018 году в банке отсутствовала недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящаяся в распоряжении банка по договору операционной аренды.

В качестве критерия, по которому Банк разделяет объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от основных средств, предназначенные для продажи используется срок, в течение которого, Банк имеет намерения о продаже объекта. Если продажа не планируется в течение 12 месяцев и объект будет удерживаться в инвестиционных целях, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2020 была проведена переоценка, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Оценка справедливой стоимости основных средств была выполнена сотрудниками Сектора по оценке залогов Банка. Независимая оценка в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не проводилась.

В составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, имеются объекты, сдаваемые Банком в аренду.

В 2019 году доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 1 263 тыс. рублей, операционные расходы составили 85 тыс. руб.

В 2018 году доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 1 086 тыс. рублей, операционные расходы составили 81 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2019 году и в 2018 году отсутствовали. Доход от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2019 году составил 3 834 тыс. руб., в 2018 году составил 11 тыс. руб.

В 2019 году и в 2018 году Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию, ремонту, текущему обслуживанию или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2018 г.:	274886	222573
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(4780)	1689
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	0	0
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(13915)	0
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	1401	1342
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7734	347
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	270106	224262

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	270 106	224 262
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(69 206)	(48 521)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	0	0
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(68 190)	(56 879)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	1 112	8 358
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 128)	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2020 г.:	200 900	175 741

В банке отсутствовала НВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости, в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости.

Операции аренды

В 2018 году и в 2019 году Банк не имел договоров финансовой аренды (лизинга), в которых выступал арендатором.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

В 2019 году у Банка имелись договора операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором основных средств.

По состоянию на 01 января 2020 года в банке было 111 договоров операционной аренды.

Преимущественно в договорах операционной аренды, заключенных Банком – арендатором были отражены следующие условия:

- а) наличие права арендатора на досрочное расторжение договора;
- б) наличие права арендатора на продление договора;
- в) отсутствие права на выкуп арендованного актива;
- г) производство неотделимых улучшений производится только с согласия арендодателя.

Ограничения в договорах операционной аренды (в том числе, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) отсутствовали.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения. Договоров операционной аренды, в которых отсутствует возможность досрочного расторжения, в Банке нет.

Сумма расходов на оплату арендной платы в отношении договоров операционной аренды в 2019 году составила 32 294 тыс. руб.

В 2018 году и в 2019 году в Банке отсутствовали договора субаренды без права досрочного прекращения и условия об установлении условной арендной платы.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

В 2018 году и в 2019 году Банк не имел договоров финансовой аренды (лизинга), в которых выступал арендодателем.

По состоянию на 01 января 2020 года в банке числилось 12 договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем. В договорах операционной аренды отсутствует условие об установлении условной арендной платы. Сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2019 году составила 1143 тыс. руб.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения.

Общие характеристики договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем следующие:

- а) предмет договора – аренда нежилого помещения или его части, аренда земельного участка, аренда жилого помещения;
- б) сроки аренды - 11 месяцев с возможностью пролонгации на новый срок;
- в) договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение с уведомлением арендодателя за 30 дней;
- г) договор не предусматривает права арендатора на выкуп;
- д) в договоре предусмотрена возможность пересмотра арендной платы.

3.10. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151 286	151 836
Резервы на возможные потери	(6 200)	(7 823)
Итого	145 086	144 013

3.11. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
Прочие активы	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	1 196	11 253	12 449	1 474	42 373	43 847
Комиссии по гарантиям					16 550	16 550
Прочие комиссии		3 520	3 520		506	506
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	812		812			
Прочее	347		347		15 996	15 996
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	37	7 733	7 770	1 389		1 389
Нефинансового характера, всего		64 214	64 214		82	82
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		45 887	45 887	85	9 239	9 324
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		93	93		48 558	48 558
Требования по возмещению расходов		7 290	7 290		20 667	20 667
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		29	29		362	362
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		10 055	10 055		13 139	13 139
Прочее		860	860		20	20
Итого до вычета резерва	1 196	75 467	76 663	1474	90 931	92 405
Резерв под возможные потери по прочим активам			(30 868)			(37 518)
За вычетом резервов на возможные потери			45 795			54 887

Ниже приведена информация по прочим активам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2020 г.*(в тысячах рублей)*

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие активы	21 140	9 889	1 397	4 109	40 128	76 663
Резервы на возможные потери						30 868
Прочие активы за вычетом резерва						45 795

Сумма долгосрочных активов составляет 40 128 тыс. руб., в том числе значительную часть составляет: расчеты по подотчетным суммам -10 055 тыс. руб., просроченная задолженность за расчетно-кассовое обслуживание - 2 294 тыс. руб., расчеты с прочими дебиторами 1 249 тыс. руб., остальные суммы незначительные.

По состоянию на 01.01.2019 г.*(в тысячах рублей)*

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие активы	29 774	9 961	178	6 679	45 813	92 405
Резервы на возможные потери						37 518
Прочие активы за вычетом резерва						54 887

3.12. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

Наименование	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Депозиты, полученные Банком от кредитных организаций	0	20 842
Итого средства кредитных организаций	0	20 842

По состоянию на 01.01.2020 года по данной статье отсутствуют привлеченные Банком депозиты.

По состоянию на 01.01.2019 года по данной статье отражен привлеченный Банком депозит от ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» по Генеральному соглашению от 19.09.2018 года. Срок действия соглашения не ограничен во времени.

3.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций и счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных счетов:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 218 934	21.51%	984 676	18.76%
срочные вклады	724 526	12.79%	296 640	5.65%
текущие/расчетные счета	494 408	8.73%	688 036	13.11%
Средства физических лиц, в том числе:	4 447 020	78.49%	4 263 496	81.24%
текущие счета/счета до востребования	430 443	7.60%	370 954	7.07%
срочные вклады	4 019 012	70.93%	3 892 542	74.17%
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных в срочные вклады средств	(2 435)	(0.04)%	X	X
Итого привлеченных средств клиентов	5 665 954	100.00%	5 248 172	100.00%

Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и (или) процентов, а также не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств в течение отчетного и предшествующего ему периода.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	88 121	1,56	271 968	5,2
Торговля	794 788	14,02	425 971	8,2
Производство	93 961	1,65	85 849	1,6
Транспорт	92 583	1,63	79 936	1,5
Прочие	58 875	1,04	22 915	0,4
Физические лица, в т.ч. ИП	4 447 020	78,50	4 263 496	81,2
Сельское хозяйство	5 673	0,10	4 163	0,1
Недвижимость, аренда, услуги	32 903	0,58	33 291	0,6
Финансовая деятельность	38 885	0,69	47 100	0,9
Гостиницы и рестораны	7 912	0,14	9 020	0,2
Здравоохранение и представление социальных услуг	5 233	0,09	4 463	0,1
Всего	5 665 954	100	5 248 172	100

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном, зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

По состоянию на 01.01.2020 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 162 200 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет.

Остальные два сроком до 1 года ставкой привлечения 5,75% и сроком свыше года ставкой привлечения 7,25% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на сумму 31 907 тыс. руб. Один из них субординированный на сумму 20 000 тыс. руб. Ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Второй сроком от 1 года до 3-х лет ставка привлечения 6%.

3.14. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	58	3 661	3 719		4 601	4 601
<i>в том числе:</i>						
Прочее обязательства	58	3 661	3 719		4 601	4 601
Нефинансового характера, всего	138	50 490	50 628	13	56 128	56 141
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами		12 782	12 782		12 825	12 825
Кредиторская задолженность	138	16 606	16 744	13	22 344	22 357
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		21 102	21 102		20 959	20 959
Прочее		112	112		6 341	6 341
Итого	196	54 263	54 459	13	67 070	67 083

Ниже приведена информация по Прочим обязательствам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2020 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие обязательства	47 603	2 998	1 469	2 389		54 459

Долгосрочные обязательства со сроком исполнения более года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие обязательства	45 726	4 669	13	16 675		67 083

3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способен корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок

Ниже представлена информация о суммах условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	444 641	627 237
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	444 641	627 237

Резерв на возможные потери	(5 183)	(7 424)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	2 826	
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП	439 458	619 813
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	442 284	619 813

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:

(в тысячах рублей)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2019	7 424		7 424
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	(2 215)		(2 215)
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2020	5 209		5 209
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(2 826)		(2 826)

(в тысячах рублей)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018	4 499		4 499
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	2 925		2 925
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	7 424		7 424

По состоянию на 01.01.2020 г. в бухгалтерском балансе отражена сумма резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит

задолженности") в сумме 5 183 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. — 7 424 тыс. руб.) и резерв по прочим возможным потерям в сумме 26 тыс. руб.

Большая часть внебалансовых обязательств имеют срок погашения свыше года.

Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера

Резерв — оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается вероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет 20% и более.

Резервы — оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах (б/сч 61501) в расчетной оценке, которая указана в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения.

Условное обязательство некредитного характера является существенным, если **соблюдаются вместе два условия:**

- а) сумма денежной оценки условного обязательства некредитного характера составляет более 0,5 % от капитала Банка на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П;
- б) вероятность наступления неопределенного события составляет более 20%.

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах 91318 в сумме заявленных истцом требований.

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера.

В бухгалтерском учете не может быть отражено одновременно как условное обязательство, так и резерв — оценочное обязательство некредитного характера в отношении одного и того же судебного разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. в Банке отсутствуют.

3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Количество акций	Номинальная Стоимость, руб.	Количество акций	Номинальная Стоимость, руб.
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

Все акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Количество объявленных акций кредитной организации	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000

	штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.	штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.
Количество размещенных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество оплаченных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	
Количество оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - отсутствуют.

В течение 2019 года и в 2018 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

В 2016 году Банк произвел выкуп собственных акций в количестве 1 136 345 шт. В 2017 году Банком произведена продажа выкупленных собственных акций Банка по договору купли - продажи акций от 24.07.2017 г. с отсрочкой платежа. В связи с несоблюдением графика оплаты акций по состоянию на 01.07.2019 г. Банком согласно условиям договора купли – продажи произведен обратный их выкуп. В июле 2019 года акции проданы.

Уставный капитал

Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 115000000 (Сто пятнадцать миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 (Один рубль).

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 115 000 000 (Сто пятнадцать миллионов) штук.

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

В начале 2019 года право голоса по акциям Акционерного общества «Автоградбанк», регистрационный номер 1455, ОГРН 1021600000806, принадлежащим группе лиц, в состав

которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Центр Микрофинансирования г. Астрахань» (ОГРН 1061658010864), контроль в отношении которого осуществляет Сигал П.А., реализовывалось с учетом ограничений, установленных частями шестнадцатой и девятнадцатой статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций.

В течение 2019 года и 2018 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

	2019 год	2018 год	Темп прироста(снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	2019 г. к 2018 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	308 445	345 347	(10,7)%	(36 902)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(9 148)	(783)	(1068,3)%	(8 365)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	(311)		311
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 510	37 082	38,9%	14 428
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 219)	961	(1059,3)%	(10 180)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	105		(105)
Чистые комиссионные доходы	138 300	152 043	(9,0)%	(13 743)
Изменение резерва на возможные потери	10 054	78 149	(87,1)%	(68 095)
Чистые операционные доходы	317 666	77 690	308,9%	239 976
Операционные расходы	721 210	634 258	13,7%	86 952
Прибыль до налогообложения	86 398	56 025	54,2%	30 373
Начисленные (уплаченные) налоги	61 388	31 880	92,6%	29 508
Прибыль после налогообложения	25 010	24 145	3,6%	865

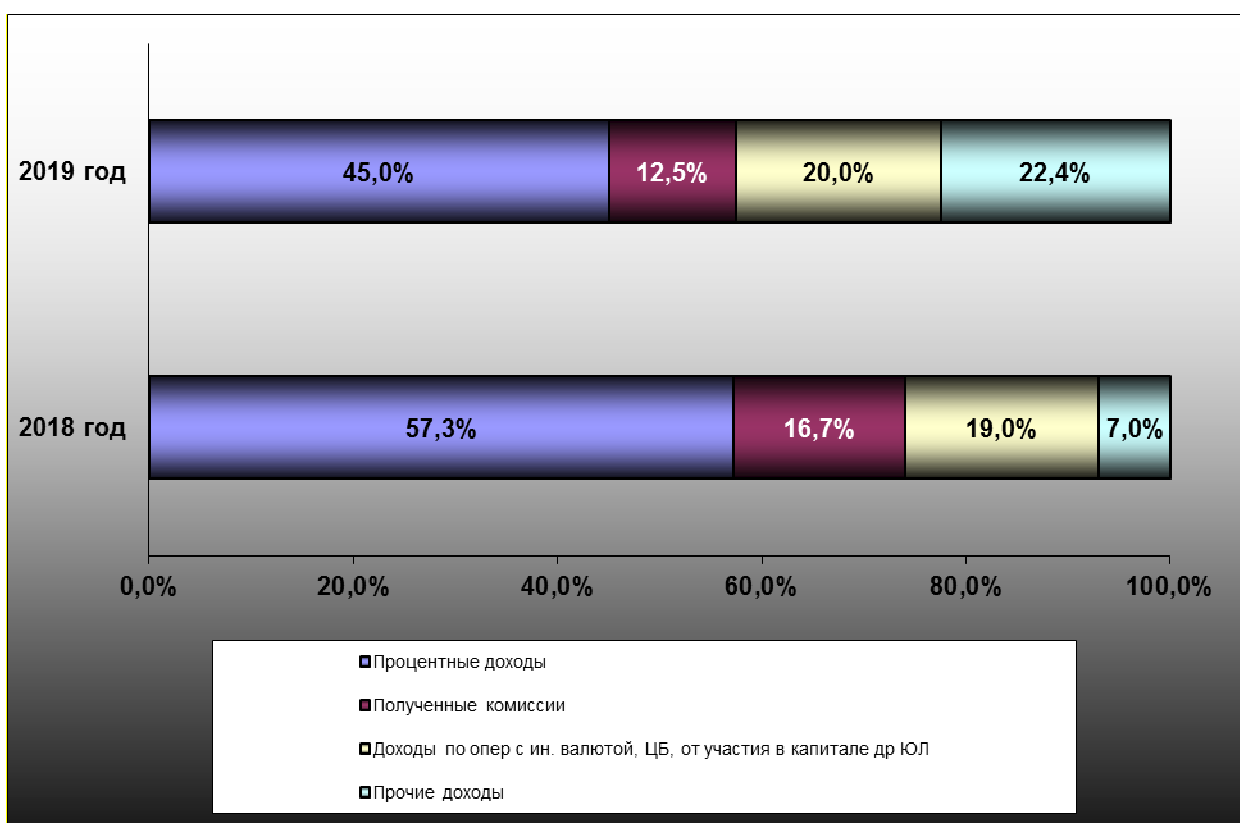
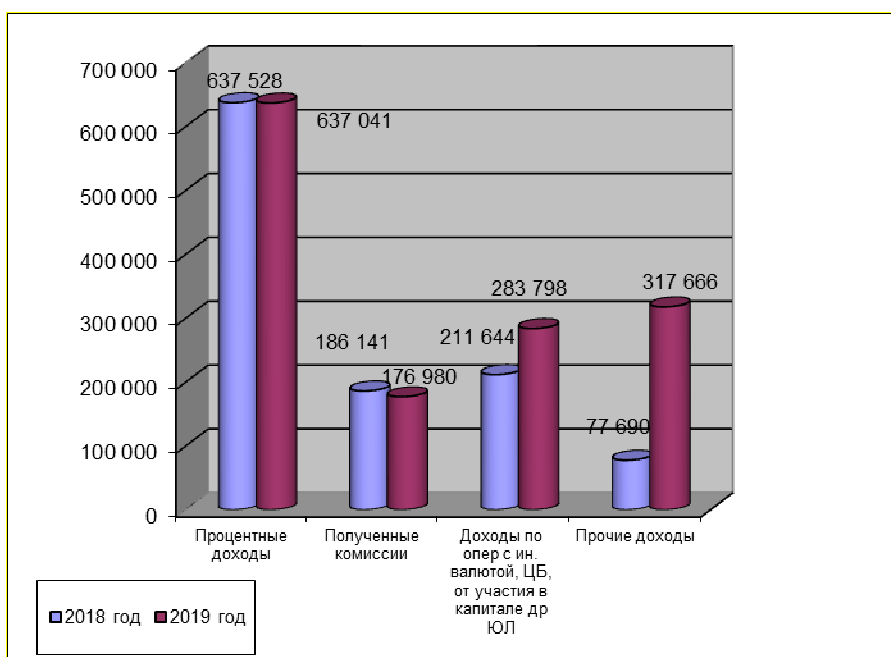
СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**Доходы Банка с учетом восстановленного резерва**

Статья доходов	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	637 041	25,2%	637 528	31,8%
в т.ч. проценты по кредитам	573 437	22,7%	579 124	28,9%
проценты по МБК	59 325	2,3%	52 791	2,6%
Полученные комиссии	176 980	7,0%	186 141	9,3%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	283 798	11,2%	211 539	10,6%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	105	0,0%
Прочие доходы	1 427 895	56,5%	967 825	48,3%
в т.ч. восстановленный резерв	1 110 229	44,0%	890 135	44,4%
Всего доходов	2 525 714	100,0%	2 003 138	100,0%

Доходы Банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	637 041	45,0%	637 528	57,3%
в т.ч. проценты по кредитам	573 437	40,5%	579 124	52,0%
проценты по МБК	59 325	4,2%	52 791	4,7%
Полученные комиссии	176 980	12,5%	186 141	16,7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	283 798	20,0%	211 539	19,0%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	105	0,0%
Прочие доходы	317 666	22,4%	77 690	7,0%
Всего доходов	1 415 485	100,0%	1 113 003	100,0%

Суммарные доходы банка, с учетом резервов, за 2019 год по сравнению с 2018 годом увеличились на 26% и составили 2 525 714 тыс. рублей. Суммарные доходы, банка без учета резервов, увеличились на 27% и составили 1 415 485 тыс. рублей.



Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в Центральном Банке РФ (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 45%. За 2019 год они составили 637 041 тыс. рублей, что на 0,1% меньше, чем за 2018 год. Основная причина – снижение средней ставки по кредитам на 4%. Снижение ставки связано со снижением ключевой ставки.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 1 процентных пункта (с 19% до 20%). Рост в большей степени

произошел за счет увеличения положительной переоценки иностранной валюты в 1,4 раза или на 59 002 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 2019 год в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 7% до 22,4%. Прочие доходы в абсолютном выражении составили 317 666 тыс. рублей, что на 239 976 тыс. рублей больше, чем за прошлый год:

- С 01.01.2019 года изменился порядок учета привлеченных и размещенных денежных средств, в связи с переходом на МСФО 9. За 2019 год проведена корректировка стоимости привлеченных денежных средств до справедливой стоимости на сумму 177 809 тыс. рублей.
- В 2019 году: получен доход от уступки прав требований в размере 72 464 тыс. рублей, произведена переоценка НВОД на сумму 12 690 тыс. рублей, получен доход от реализации имущества в размере 11 941 тыс. рублей.
- В 2018 году на доходы отнесли переоплату по земельному налогу за 2016 и 2017 года по землям МО Казань, в связи с изменением ставки налога и кадастровой стоимости, на общую сумму 31 738 тыс. рублей.

Расходы банка с учетом созданных резервов

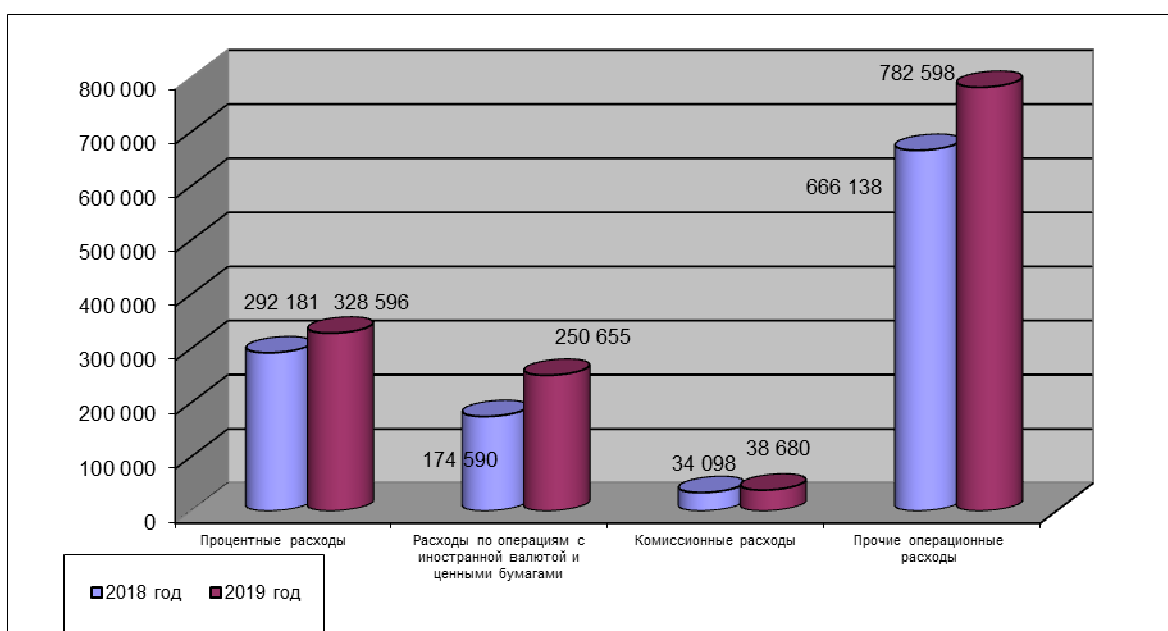
Статья расходов	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	328 596	13,1%	292 181	14,8%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 467	13,1%	292 036	14,8%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	129	0,0%	145	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	250 655	10,0%	174 590	8,8%
Комиссионные расходы	38 680	1,5%	34 098	1,7%
Прочие операционные расходы	1 882 773	75,3%	1 478 124	74,7%
в т.ч. созданный резерв	1 100 175	44,0%	811 986	41,0%
- начисленные (уплаченные) налоги	61 388	2,5%	31 880	1,6%
Всего расходов	2 500 704	100,0%	1 978 993	100,0%

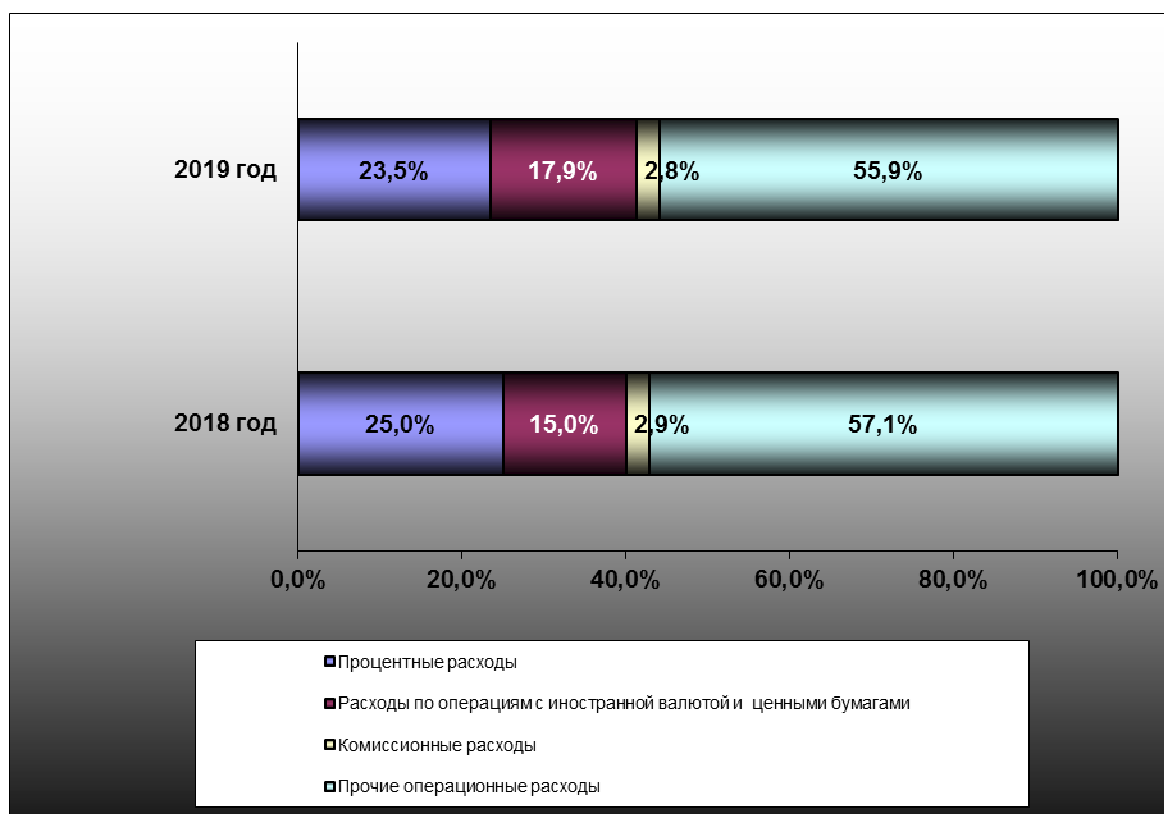
Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	328 596	23,5%	292 181	25,0%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 467	23,5%	292 036	25,0%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	129	0,0%	145	0,0%

Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	250 655	17,9%	174 590	15,0%
Комиссионные расходы	38 680	2,8%	34 098	2,9%
Прочие операционные расходы	782 598	55,9%	666 138	57,1%
- начисленные (уплаченные) налоги	61 388	4,4%	31 880	2,7%
Всего расходов	1 400 529	100,0%	1 167 007	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 2019 год увеличились на 26,4%, составив 2 500 704 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов увеличились на 20% и составили 1 400 529 тыс. рублей.





Процентные расходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом увеличились на 12,5% и составили 328 596 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 25% до 23,5%.

Рост процентных расходов связан с отражением корректировок, увеличивающих процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки на сумму 46 042 тыс. рублей.

При этом произошло снижение расходов “По депозитам клиентов - физических лиц”. За 2019 год данные расходы составили 272 306 тыс. рублей и уменьшились на 13 427 тыс. рублей по сравнению с прошлым годом, что связано со снижением средней ставки привлечения на 7% при росте среднего остатка на 2%. Снижение ставки по депозитам физических лиц обусловлено проводимой политикой регулятора.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов за 2019 год составляет 55,9%, величина данных расходов по сравнению с прошлым годом в абсолютном выражении увеличилась на 116 460 тыс. рублей:

- По подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги” произошел рост расходов на 29 508 тыс. рублей. Основное отклонение за счет увеличения суммы отложенных налоговых обязательств вследствие введения с 01.01.19 МСФО9.
- В 2019 году проведена уценка НВНОД в размере 11 580 тыс. рублей
- В 2019 году проведены расходы от обесценения ОС на сумму 11 706 тыс. рублей.
- Расходы по сопровождению АБС QBIS увеличились на 4 091 тыс. рублей по сравнению с прошлым годом.
- Увеличились “Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы” на 2 546 тыс. рублей
- В 2019 году в целях недопущения признания соглашения об отступном, заключенного между ООО «Фрегат» и АО «Автоградбанк», недействительной сделкой и прекращения

производства по обособленному спору, Банком перечислены по мировым соглашениям от 19.03.2019 г. и 25.03.2019 г. денежные средства в размере 13 361 тыс. рублей в конкурсную массу и в пользу ИФНС.

- В 2019 году увеличились “Организационные и управленческие расходы” на 14 831 тыс. рублей по сравнению с прошлым годом. Основное увеличение по статьям:
- “Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу” на 4 719 тыс. рублей, что связано с открытием новых офисов.
- “Страхование” – на 4 540 тыс. рублей. Рост обусловлен увеличением страховых взносов, перечисляемых в Агентство по страхованию вкладов по причине включения с 1 января 2019г. в объект страхования остатков на счетах микро и малого бизнеса, а также по причине роста объема вкладов физических лиц, подлежащих страхованию.
- По статье “Расходы на благотворительность и другие подобные расходы” увеличение на 7 284 тыс. рублей.

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения отражена по статьям 4, 16, 17 и 18 отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

(в тысячах рублей)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	2019 г.	2018 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	17 328	80083
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(7274)	(5 663)
Итого	10 054	74 420

По строке «Изменение резерва по прочим потерям» также отражены доходы от восстановления резервов по внебалансовым обязательствам кредитного характера.

Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2019 год:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019 Резервы на возможные потери	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резервов на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери (108 счет)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (108 счет)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери (ОФР)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (ОФР)
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ								
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	505 965	(100 194)	583 573	(70 824)	(85 110)	(290)		(3 181)	(78 326)	(96 723)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	40 871	230	5 905	(6 641)	(2 651)	(80)	44 182	279	76	31
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3	(3)	13						(10)	(3)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 183	(2 826)	7 424						(2 241)	(2 826)
Резервы на возможные потери по прочим активам	30 894		31 613	(8 195)	(1 095)				8 571	

Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	1 974		1 945						29	
Основные средства (капитальные вложения)	6 200		7 823						(1 623)	
Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		21 022				(20 561)		6 339	
ИТОГО	597 890	(102 793)	659 318	(85 660)	(88 856)	(370)	23 621	(2 902)	89 467	(99 521)

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год и его влиянии на финансовый результат:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения(-), восстановления убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	583 574	752 136	(84 887)	(83 676)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	13	99		(86)
Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	21 022	21 022		
Резервы на возможные потери по прочим активам	37 518	46 314	(10 296)	1 500
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	7 424	4 499		2 925
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	7 823	8 028		(205)
Основные средства (капитальные вложения)	1945	552		1393
ИТОГО	659 318	832 650	(95 183)	(78 149)

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	за 2019 год	за 2018 год
В составе прибыли	216 156	157 154
В составе убытков	225 375	156 193
ИТОГО прибыль + /убыток (-)	(9 219)	961

4.4. Состав прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 "Добавочный капитал".

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Изменение фонда переоценки основных средств	(67 639)	1 729
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	13 661	(346)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(53 978)	1 383
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		298
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(60)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		238
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(53 978)	1 621

4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Налог на имущество	7 961	8 758
Транспортный налог	143	140
НДС, уплаченный за товары и услуги	10 663	7 924
Налог на землю	7 851	7 412
Уплаченная госпошлина	3	112
Налог на прибыль (20%)	9 795	5 396
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%	653	988
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	24 319	1 150
ИТОГО	61 388	31 880

В течение 2019 и 2018 годов ставки налогов не изменялись.

4.6. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	2019 г	2018 г
1	Краткосрочные вознаграждения	248809	214918
2	Выходные пособия	3005	1826
3	Долгосрочные вознаграждения	759	1588
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	513	542

4.7. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2019 и 2018 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

Совокупный доход (убыток) за 2019 год составил **(53 978)** тыс. руб., за 2018 год составил **1 621** тыс. руб. Состав прочего совокупного дохода (убытка) приведен в п. 4.3 Пояснительной информации.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы, депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам: на 01.01.2020 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 331 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 3 тыс. руб., с учетом корректировки по МСФО равна 0). Расшифровка данной статьи приведена в п.3.1 Пояснительной информации.

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Денежные потоки		Отклонение
	2019 г.	2018 г.	
Чистые денежные средства, полученные от/использования в операционной деятельности	(242 252)	76102	(323586)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	123 591	13 919	(106 596)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0	(4 452)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(17470)	12 264	(12 991)

Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, отражено в рублевом эквиваленте, по данным операциям осуществлена корректировка активов и обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 2019 года и прошлого 2018 года не было.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

К незначимым рискам Банк, в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков, относит: операционный риск, рыночный риск, регуляторный риск.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по рыночному риску - возникновение у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействия внешних событий.

- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

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

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. В Банке разработаны внутренние процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы Банка обеспечивают применение внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

- идентификации и оценки рисков;
- определяют мероприятия по минимизации, мониторинга и контроля рисков;

порядок информирования органов управления о текущих и прогнозных параметрах рисков, принимаемых Банком.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях минимизации кредитного риска и контроля исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств по конкретному договору реализуется комплекс мероприятий:

- анализ собственников заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов;
- анализ реальности деятельности заемщика;
- анализ намерений заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится мониторинг деловой репутации с проверкой заемщика по базе данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, по картотеке дел Арбитражного суда РФ, по спискам террористических организаций, используется информация бюро кредитных историй (НБКИ) о качестве кредитной истории заемщика;
- анализ возможности заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится финансовый анализ устойчивости бизнеса заемщика, анализ достаточности финансовых потоков, генерируемых заемщиком, для обслуживания и погашения долга;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- контроль долговых обязательств, погашения основного долга и процентов согласно условиям договора;
- сопоставление данных промежуточной финансовой отчетности, представленной клиентом, и данных официальной отчетности клиента;
- мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и наличия судебных исков по крупным заемщикам, уведомление о снижении оборотов по расчетному счету, о наличии картотеки по расчетному счету;
- контроль за наличием процедур банкротства;
- контроль сохранности обеспечения и мониторинг его текущей справедливой стоимости, ликвидности, обновление информации в информационной системе Банка, включая его переоценку.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях определения кредитного риска Банком оцениваются такие финансовые инструменты, как ссудная и приравненная к ней задолженность определенные в соответствии с Положением № 590-П, по каждому из этих инструментов проводится оценка риска, затем определяется агрегированное значение - это позволяет Банку выделять наиболее рискованные финансовые инструменты.

В своей кредитной политике, исходя из принципа разумной осторожности, Банк считает значительным увеличение кредитного риска по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банком определяются финансовые активы, которые она считает кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Безнадежная к взысканию задолженность списывается с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери на основании решения Кредитного комитета с последующим его одобрением Советом директоров.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2020 года:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 17,64 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) – 1,94 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %).

Для оценки возможных потерь по кредитному риску ежеквартально проводится стресс-тестирование методом чувствительности.

Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов. Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Процентный риск банковского портфеля

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля устанавливают порядок управления структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. Проводится факторный анализ причин изменения процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. С этой целью размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Расчет проводит Отдел бухгалтерской и статистической отчетности. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Оценка регуляторного риска производится руководителем службы внутреннего контроля не реже 1 раза в квартал. Оценка производится с учетом следующего:

1. Определяется количество событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период, в том числе:

- количество повторно выявленных событий (инцидентов), несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты), неисправленных по результатам предыдущих проверок сотрудниками подразделений Банка, в которых выявлены данные события (инциденты);
- возможные к исправлению комплаенс – инциденты;
- неустранимые комплаенс – инциденты.

2. Оценивается динамика событий (инцидентов) регуляторного риска.

3. Выявляются операции Банка, подверженные повышенному уровню регуляторного риска.

4. Выявляют структурные подразделения, наиболее подверженные повышенному уровню регуляторного риска.

5. Выявляются и анализируются основные факторы (причины) возникновения событий (инцидентов) регуляторного риска.

В случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений по выявленным комплаенс – инцидентам.

Руководитель Службы внутреннего контроля на основании проведенной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска как "приемлемый/неприемлемый".

Уровень регуляторного риска оценивается как приемлемый, когда события (инциденты) регуляторного риска могут быть устранены при проведении ряда мероприятий без существенного влияния на деятельность Банка.

Уровень регуляторного риска оценивается как неприемлемый в случае, когда события (инциденты) регуляторного риска носят неустранимый характер и/или влекут за собой убытки в деятельности Банка.

Риск потери ликвидности

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы возникновения риска ликвидности, формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также процедуры восстановления ликвидности в случае кризисных ситуаций.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (расчет прогнозных и фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств ежедневно на текущий операционный день и еженедельно - на предстоящие пять рабочих дней.

В целях оценки возможных потерь проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом анализа чувствительности.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают два основных метода управления: систему лимитов и диверсификацию.

Система лимитов - определение перечня рискованных показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска.

Диверсификация - распределение активов и обязательств, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

7.3. Описание способов определения концентрации рисков

Риск концентрации возникает при большой концентрации связанных по какому-либо экономическому, географическому или иному признаку группы активов.

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

- риск концентрации в части значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) и к связанным с Банком лицам (к связанным с Банком группам);
- риск концентрации по требованиям к крупнейшим группам контрагентов (объем кредитных требований 10-ти крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов);
- риска концентрации в части значительного объема **вложений в активы (инструменты) одного типа**;
- риск концентрации в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- риск концентрации по доходам Банка - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- риска концентрации, присущего Банку в связи с наличием у Банка зависимости от отдельных видов доходов (Чистые процентные доходы после создания РВПС (доля в общей величине чистого дохода) и прочие доходы (доля в общей величине чистого дохода).

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

Уровень концентрации риска – это процент выполнения установленного лимита риска концентрации.

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

Параметры	Уровень концентрации риска ¹
Стартовый признак концентрации	5%
Сигнальное значение лимита риска концентрации	80%
Предельное значение концентрации	100%

где:

Стартовый признак концентрации - это значение уровня концентрации портфеля активов, при достижении которого данный портфель попадает под мониторинг. Подразделением ответственным за мониторинг риска концентрации является сектор управления рисками.

Мониторинг риска осуществляется путем актуализации информации об уровне риска (мониторинг значения уровня концентрации риска), статуса выполнения мероприятий по минимизации уровня риска.

Сигнальное значение лимита риска концентрации – пороговое значение, которое показывает высокую степень использования в отчетном периоде установленного лимита. При достижении уровня сигнального значения лимита риска концентрации сектор управления рисками разрабатывает комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;

¹ Показатели уровня концентрации риска определены экспертным путем и могут пересматриваться при изменении политики банка в отношении рисков концентрации.

- использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
- Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Предельное значение концентрации – уровень концентрации, характеризующий максимально допустимый лимит риска концентрации. Предельное значение устанавливается в рамках Лимитной политики Банка. При достижении портфелем активов предельного значения концентрации, активные операции, формирующие данный портфель, проводятся по решению КАП.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг и контроль уровня риска концентрации, предполагающий мониторинг соблюдения установленных лимитов концентрации, контроль за приближением значений лимитов к установленным сигнальным значениям.

Банк применяет процедуры стресс - тестирования для оценки устойчивости Банка по отношению к риску концентрации.

Описание характеристик различных видов концентрации рисков

7.4. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2020 г. 100% активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (100% активов и 100% обязательств Банка). Позиция по прочим странам незначительна (0,06% активов приходится на развитые страны) и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. На предыдущую отчетную дату так же основная часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01. 2020 года и за предыдущий отчетный год в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(в тысячах рублей)

Номер строки	Наименование статьи	на 01.01.2020				на 01.01.2019			
		РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны	РФ	СНГ	Группы развитых стран	Другие страны

I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	245 354				242 685			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	54 865				211 744			
2.1.	Обязательные резервы	8 616				36 957			
3.	Средства кредитных организаций в	127 905				133 012		6 112	
4.	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 438				98 869			
5.	Чистая ссудная задолженность	5 318 194				4 604 360			
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	596 232				763 106			
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	145 086				144 013			
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	14							
9.	Прочие активы	45 795				54 887			
10.	Всего активов	6 631 883				6 252 676		6 112	
II ПАССИВЫ									
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0			
14.	Средства кредитных организаций	0				20 842			
15.	Средства клиентов, не являющихся	5 665 594				5 248 172			

	кредитными организациями								
15.1.	Вклады физических лиц	4 449 399				4 263 495			
16.	Отложенное налоговое обязательство	43 529				32 104			
17.	Прочие обязательства	54 459				67 558			
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 209				7 424			
19.	Всего обязательств	5 769 151				5 376 100			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
20.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
21.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0			
22.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
23.	Резервный фонд	39 921				39 921			
24.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0				0			
25.	Переоценка основных средств	164 747				218 725			
26.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	540 064				506 042			
27.	Всего	862 732				882 688			

	источников собственных средств								
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
28.	Условные обязательства некредитного характера	445 075				627 237			

7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Анализ по видам валют на 01.01.2020 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	195011	24313	17049	8981		245354
Обязательные резервы в Центральном Банке	8616					8616
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	46249					46249
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98438					98438
Средства в кредитных организациях	80902	39613	5820	1570		127905
Чистая ссудная задолженность	5761971	269			(444046)	5318194
Требования по текущему налогу на прибыль	14					14
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	596232					596232
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	151286				(6200)	145086

Прочие активы	75467	797	399		(30868)	45795
ИТОГО АКТИВЫ	7014186	64992	23268	10551	(481114)	6631883
ПАССИВЫ						
1. Счета клиентов в том числе:	5613001	39941	11486	1526		5665954
1.2 Средства клиентов не являющимися кредитной организацией.	5613001	39941	11486	1526		5665954
1.2.1 Вклады физ.лиц в т.ч ИП	4401069	36981	9823	1526		4449399
1.3 Средства кредитных организаций						0
Отложенное налоговое обязательство	43529					43529
Прочие обязательства	54401	40	18			54459
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					5209	5209
ИТОГО ПАССИВЫ	5710931	39981	11504	1526	5209	5769151
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1303255	25011	11764	9025	(486323)	862732

Анализ по видам валют на 01.01.2019 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	177 950	33 954	21 990	8 791		242 685
Обязательные резервы в Центральном Банке	36 957					36 957
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	174 787					174 787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 869					98 869
Средства в кредитных организациях	86 205	45 382	6 825	725	(13)	139 124
Чистая ссудная задолженность	5 187 681	252			(583 573)	4 604 360

Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 022				(21 022)	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0					0
Отложенный налоговый актив	0					0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	763 106					763 106
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151 836				(7 823)	144 013
Прочие активы	91 016	1 389	0		(37 518)	54 887
ИТОГО АКТИВЫ	6 789 429	80 977	28 815	9 516	(649 949)	6 258 788
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					0
Счета клиентов	5 180 572	47 124	19 736	740		5 248 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Отложенное налоговое обязательство	32 104					32 104
Средства кредитных организаций	0	20 842				20 842
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
Прочие обязательства	67 539	19				67 558
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям	0				0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	5 280 215	67 985	19 736	740	0	5 368 676
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 509 214	12 992	9 079	8 776	0	890 112

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллар, евро, прочие валюты. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств и не существует ли критическое превышение обязательств над активами на анализируемые даты, что может привести к затруднениям в текущих операциях Банка. Для целей принятия решения банк осуществляет такой пересчет, непосредственно переводя показатели в российские рубли, по реальному курсу, который может быть использован при покупке либо продаже валюты.

7.6. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес (по состоянию на 01.01.2020 г. – 66%, по состоянию на 01.01.2019 г. – 71%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 34%, по состоянию на 01.01.2019 г. – 29% .

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.01.2020 г. составила 332 874 тыс. руб. или 8,32 % от суммы чистой ссудной задолженности (на 01.01.2019 г. - 455 949 тыс. руб. или 10,48 %). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 13 520 тыс. руб. или на 3,06%.

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды (по основному долгу и (или) процентам), то отражению в отчете подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета

Реструктуризация ссуды – изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в кредитном договоре на момент предоставления ссуды.

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия и параметры, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01. 2020 г. относятся ко II категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,37 % (13 017 тыс. руб.). Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01.2019 г. относятся к I и II и категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 1,72 % (74 717 тыс. руб.).

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.01.2020 г. по видам экономической деятельности составляет:

19,44 % – оптовая и розничная торговля;

18,11 % – транспорт и связь;
 9,34 % – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
 19,48 % – обрабатывающие производства;
 13,64 % – строительство;
 1,90 % – сельское хозяйство;
 18,09 % – прочие виды деятельности и др.

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

7.7. Кредитный риск

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

(в тысячах рублей)		
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	7 702 625	7 185 211
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 973 428	1 208 640
Резервы под активы I-й группы риска	(14)	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	98 448	124 148
Резервы под активы II-й группы риска	(1)	(100)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	19 690	24 810
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	6 112
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	3 056
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 467 236	4 828 356
Резервы под активы IV-й группы риска	(520 978)	(580 632)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	3 946 258	4 247 724
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	47 854
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	0	(32 234)

(130%)		
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	20 306
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	6 021	92 603
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	468 219	501 845
Активы с повышенными коэффициентами риска (1250%)	11 000	0
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)</i>	<i>(71 736)</i>	<i>(120 966)</i>
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	741 256	699 422
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	69 390	146 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	57 643	88 071
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	119 430	141 025
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	211 056	118
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	5 221	328
Активы с повышенными коэффициентами риска (прочие, вошедшие в код 8769)	215 533	0
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 140%, 170%, 200% и прочие, вошедшие в код 8769)</i>	<i>(40 216)</i>	<i>(20 796)</i>
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	350 110	442 048
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 057 314	5 437 366
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	444 641	627 237
Условные обязательства кредитного характера без риска	444 641	627 237
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(5 183)	(7 422)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.8. Рыночный риск

Это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг.
- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Цель и задачи управления рыночного риска достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- Система пограничных значений (лимитов)
- Система полномочий принятия решений
- Система мониторинга финансовых инструментов

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Расчёт рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску подвержены открытые позиции Банка по облигациям, акциям и иностранным валютам.

7.9. Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	0%	0%
3. Валютный риск	3 722,9 тыс. руб. (6,04%)	2 709 тыс. руб. (3,76%)
4. Рыночный риск	46 537 тыс. руб.	33 875 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	12.62%	14.44%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

Банк подвержен процентному и фондовому рискам по портфелю ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг при изменении процентных ставок и / или их рыночных котировок.

В отношении операций с ценными бумагами Банк проводит консервативную политику, которая заключается в инвестировании денежных средств Банка в ликвидные облигации федерального займа в целях поддержания ликвидности Банка.

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. На 01.01.2020 г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России №511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, на 01.01.2020 г. он отсутствует.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. Анализ валютного риска проводится путем расчета открытой валютной позиции в разрезе валют и отдельных балансовых позиций с учетом сроков размещения/привлечения средств в иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию на 01.01.2020 г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 6,04%, что больше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.01.2020 г. валютный риск в расчете величины рыночного риска участвует.

На 01.01.2020 года размер открытой позиции составил 6.05 % к капиталу Банка (на 01.01.2019 г. – 3,76%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении на 01.01.2020 г. составила 46 537 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 33 875 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%). По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличение рыночного риска составило 12 662 тыс. руб. В процентном соотношении по сравнению с предыдущим периодом Н1.0 уменьшился на 12 %.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года.

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату

По состоянию на 01.01.2020 года открытая валютная позиция составляет 6,04 % от капитала Банка (на 01.01.2019 года – 3,76%). В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 61,9057		На 01 января 2019 г. (тыс. руб.) Курс 69,4706	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	3 864	(3 864)	1 455	(1 455)
Влияние на капитал	3 091	(3 091)	1 164	(1 164)

	На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 69,3406		На 01 января 2019 г. (тыс. руб.) Курс 79,4605	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1 764	(1 764)	1 017	(1 017)
Влияние на капитал	1 411	(1 764)	813	(813)

7.11. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января

2020 года:

(в тысячах рублей)

	2018	2017	2016
Чистые процентные доходы	345 347	323 307	350 038
Чистые непроцентные доходы	235 895	154 067	212 439
Итого доход	581 242	477 374	562 477
Операционный риск	81 055		

7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска

Подверженность деятельности Банка процентному риску банковского портфеля зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Банк выделяет следующие виды процентного риска банковского портфеля:

- риск изменения цены, возникающий из-за разрыва в срочности активов, пассивов и забалансовых обязательств
- риск изменения кривой доходности - риск связан с несовпадением по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам.
- Базисный риск:
 - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.
- Опционный риск - риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Оценка процентного риска осуществляется на ежемесячной основе. С целью контроля уровня процентного риска используется контроль GAP, который заключается в удержании GAP в пределах прогноза общего направления движения рыночных процентных ставок (роста или падения).

Для целей контроля GAP активы и пассивы Банка распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. Размер подверженности к процентному риску рассчитывается исходя из величины GAP. В случае тенденции роста рыночных процентных ставок у Банка возникают потери при наличии отрицательного GAP (пассивы превышают активы), и наоборот. Положительный GAP означает возможность потерь в случае снижения рыночных процентных ставок.

Отношение GAP на периоде до года к совокупным процентным активам показывает какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Предельные значения отношения GAP/Активы представлены в таблице.

Значение показателя	Позиция
GAP/ Активы <10%	Нормальная позиция (риск допустим и управляем)

10% < GAP/ Активы < 12%	Тактическая позиция (может возникнуть необходимость сдерживания величины GAP)
12% < GAP/ Активы < 15%	Стратегическая позиция (прогнозируется изменение ставок на относительно долгосрочную перспективу и выбирается стратегия управления GAP, соответствующая предполагаемым изменениям ставок)
GAP/ Активы > 15%	Спекулятивная позиция (GAP считается неуправляемым и опасным для Банка)

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2020 г.

(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	5 705				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 920 175	545 178	716 940	550 696	1 266 174
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы (переданные в аренду)					
Итого активов	1 925 880	545 178	716 940	550 696	1 266 174
Итого активов с нарастающим итогом	1 925 880	2 471 058	3 187 998	3 738 694	5 004 868
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	655 979	301 642	1 143 025	2 222 778	661 024
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
Итого обязательства	655 979	301 642	1 143 025	2 222 778	661 024
Итого обязательства нарастающим итогом	655 979	957 621	2 100 646	4 323 424	4 984 448
ГЭП	1 269 901	243 536	(426 085)	(1 672 082)	605 150
ГЭП нарастающим итогом	1 269 901	1 513 437	1 087 352	(584 730)	20 420

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2019 г.
(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства кредитных организаций	8 877				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	936 654	539 070	799 995	545 526	1 162 820
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)					
Итого активов	945 531	539 070	799 995	545 526	1 162 820
Итого активов с нарастающим итогом	945 531	1 484 601	2 284 596	2 830 122	3 992 942
Обязательства					
Средства кредитных организаций	20 854				
Средства клиентов	809 275	769 474	615 600	644 514	1 596 963
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
Итого обязательства	830 129	769 474	615 600	644 514	1 596 963
Итого обязательства нарастающим итогом	830 129	1 599 603	2 215 203	2 859 717	4 456 680
ГЭП	115 402	(230 404)	184 395	(98 988)	(434 143)
ГЭП нарастающим итогом	115 402	(115 002)	69 393	(29 595)	(463 738)

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию на 01.01.2020 г. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна – 20 420 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. разница составляла -463 738 тыс. руб.)

На основании расчета GAP ежеквартально методом стресс - тестирования приближенно рассчитывается величина возможных потерь (оценка влияния изменения процентных ставок на величину доходов). Результаты проведенного стресс-тестирования представлены в таблице ниже.

(в тысячах рублей)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
снижение процентных ставок на 0,5%	(3 678)	(45)
снижение процентных ставок на 1 %	(7 356)	(90)

снижение процентных ставок на 2 %	(14 712)	(182)
снижение процентных ставок на 4%	(29 424)	(364)

По состоянию на 01.01.2020 г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,5%, на 1%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 0,5%.

Стоит отметить, что результаты стресс-теста показывают возможное снижение чистого процентного дохода при условии одновременного снижения ставок и привлечения и размещения. На практике же, одновременного равного снижения ставок привлечения и размещения не зафиксировано.

7.13. Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

на 01.01.2020 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	98 502	0%	27.05.2020 г.	0,05
По валюте долга				
Рублевые	98 502	0%	27.05.2020 г.	0,05
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

на 01.01.2019 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	47 877	0%	22.06.2019г.	0,51
По валюте долга				
Рублевые	47 877	0%	22.06.2019г.	0,51
Валютные	-	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ по рублевой валюте долга у Банка отсутствует процентный риск по данному портфелю на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»).

7.14. Риск ликвидности

1) Одним из основных методов оценки и анализа риска ликвидности является метод коэффициентов - расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (НЗ), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

Норматив текущей ликвидности НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Динамика нормативов ликвидности в свод по Банку

	НЗ
	не ниже 50%
на 01.01.2020 г.	168.45 %
на 01.01.2019 г.	92.422 %

За 2019 год нарушений обязательных нормативов ликвидности в своде по Банку нет. Состояние ликвидности на 01.01.2020 г. оценивается как удовлетворительное.

- 2) Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	419 505	419 505	419 505	419 505	419 505
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 153	1 153	98 438	98 438	98 438
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 805	1 858 692	3 119 630	3 669 339	4 930 206
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0		
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0		
6. Прочие активы,	11 228	21 140	32 426	36 535	36 882
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	438 691	2 300 490	3 669 999	4 223 817	5 485 031
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0				
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 150 016	1 532 382	2 977 052	5 199 829	5 860 852
9.2. вклады физических лиц	655 664	700 484	1 925 228	3 991 099	4 627 752
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	21 500	27 193	31 660	31 681	31 681
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма	1 171 516	1 559 575	3 008 712	5 231 510	5 892 533

строк 8, 9, 10, 11)					
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	303 986	303 986	330 069	368 329	445 075
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(1 0368 11)	436 929	331 218	(1 376 022)	(852577)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	(88,5)	28,0	11,0	(26,3)	(14,5)

Коэффициент избытка находится в пределах установленных лимитов.

В случае необходимости поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения займов ЦБ РФ, а также займов акционеров Банка.

Для поддержания ликвидности могут быть использованы легко реализуемые финансовые активы – облигации федерального займа, составляющие по состоянию на 01.01.2020 г. 98 438 тыс. руб.

Процедуры внутреннего контроля управления ликвидностью призваны обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, отдел финансового анализа, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел финансового анализа:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности.

Третий уровень. Комитет по управлению рисками:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением утвержденных планов и мероприятий по улучшению ликвидности;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка.

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан «План действий в условиях кризиса ликвидности Банка» (далее по тексту – «План»), направленный на восстановление ликвидности. В Плане определяются возможные степени кризиса ликвидности и соответствующие им мероприятия, которые необходимо осуществить. Кроме того, определяются ответственные лица за выполнение вышеупомянутых мероприятий. Планом также устанавливаются мероприятия, реализуемые на всех стадиях кризиса ликвидности «Общие мероприятия при наступлении кризиса ликвидности».

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

Цели, политика и процедуры банка в области управления капиталом направлены на планомерное увеличение объема собственных средств.

Политика управления капиталом основана на принятии эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли организации, влекущее за собой последующее увеличение собственного капитала.

Стратегический акцент ставится на развитие розничного бизнеса и МСБ как сегментов, имеющих наибольший потенциал роста и дающих наибольшую отдачу на вложенный капитал.

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности Банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом

За 2019 год изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 2019 года не значительным образом изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно увеличилась с 63,3% до 69,9%), меньшая доля - на дополнительный капитал (уменьшилась с 36,7% до 30,1%).

На уменьшение дополнительного капитала повлияли следующие факторы:

- уценка имущества с учетом отложенного налога на 54 млн. руб.
- изменение финансового результата с показателя «Прибыль текущего года» за 2018 год в размере 44 млн. руб. на показатель «Убыток текущего года» за 2019 год в размере 60 млн. руб. На финансовый результат 2019 года «Убыток текущего года» повлияло в том числе досоздание резервов по ссудной задолженности согласно предписанию Центрального Банка России по результатам выездной проверки на 57,5 млн. руб., увеличение прочих расходов по мировому соглашению на 20 млн. руб.

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2020 г.	Уд. вес	Остаток на 01.01.2019 г.	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	774 078	100,0	905 486	100,0	0
Основной капитал	540 977	69,9	572 887	63,3	+6,6%
Дополнительный капитал	233 101	30,1	332 599	36,7	-6,6%

В 2020 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата и рост капитала Банка.

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-И «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для Банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» на 01.01.2020 составляет 774 078 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 905 486 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 г. составил 12,6% (на 01.01.2019 г. – 14,4%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

8.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Капитал Банка по состоянию на 01.01.2020 восстановлен на сумму ранее выкупленных акций в связи с реализацией их в отчетном периоде.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года и 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2019 год		2018 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	33 629	0	13 327
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	61 912	501	102 097

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2019 года и 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2019 год		2018 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	52 134	1 065 524	7 321	346 927
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	51 846	961 739	8 221	321 227

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020 г.		на 01.01.2019 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	121 846	1 136	59 898
в т.ч. просроченная задолженность	0	47 733	1 136	32 665
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(69 924)	(1 136)	(40 589)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(47 733)	(1 136)	(32 665)

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020 г.		на 01.01.2019 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета, вклады и депозиты	1 818	122 537	1 240	18 294
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2019 года и 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.01.2020 г. составляет 17.5% от капитала банка (135.8 млн. руб.), при допустимом значении 20% (в связи с переходом на базовую лицензию). Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.01.2019 г. составляет 19.7% от капитала банка (178.3 млн. руб.), при допустимом значении 20% (в связи с переходом на базовую лицензию).

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.01.2020 г. составляет 1.9% от капитала банка (14.9 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.01.2019 г. составляет 1.9% от капитала банка (17.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

В период СПОД Банку стало известно, что в сведениях, содержащихся в ЕГРЮЛ в отношении ООО «Центр Микрофинансирования г. Астрахань» (ИНН 1658071549) содержится запись от 01.04.2020 года о том, что регистрирующим органом принято решение о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ (наличие в ЕГРЮЛ сведений о недостоверности).

ООО «Центр Микрофинансирования г. Астрахань» в ответ на запрос Банка о разъяснении сложившейся ситуации представило письмо, в котором сообщает, что налоговым органом 30.03.2020 г. ошибочно было принято решение о предстоящем исключении юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц. Ранее налоговый орган принимал в отношении ООО «Центр Микрофинансирования г. Астрахань» решение о наличии в ЕГРЮЛ сведений о недостоверности адреса; сведения о местонахождении общества обновлены 25.03.2020 года.

В настоящий момент ООО «Центр Микрофинансирования г. Астрахань» ведет работу по устранению ошибки налогового органа. 24.04.2020 ЦМФ «Астрахань» подал документы в ИФНС для внесения изменений в ЕГРЮЛ.

Информация о системе оплаты труда

В настоящем примечании раскрыта информация, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 года.

Подготовка решений совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, возложено на уполномоченного члена совета директоров по вознаграждениям – ответственного за оплату труда, отвечающего требованиям п. 2.2 инструкции Банка России №154-И. В АО «Автоградбанк» ответственным за оплату труда назначен член Совета директоров Голикова Д.В.

Вознаграждение ответственному за оплату труда за 2018 год не выплачивалось.

Не реже одного раза в календарный год проводится оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценку соответствия системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в рамках своей компетенции в соответствии с методикой, закрепленной в Положении об оплате труда.

Последняя оценка системы оплаты труда произведена в январе 2020 года. В ходе проверки даны рекомендации по пересмотру качественных и количественных показателей некоторых подразделений банка.

Система оплаты труда АО «Автоградбанк», закрепленная в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения АО «Автоградбанк», утвержденном решением Совета директоров (Протокол № 4 от 17 декабря 2018 г. (с изменениями от 18.12.2019 г. Протокол Совета Директоров N 5) распространяется на все обособленные и структурные подразделения банка независимо от места нахождения.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена ниже:

Категории работников	Численность	
	2018	2019
Члены коллегиального исполнительного органа	4	5
Руководители подразделений, принимающих риски	26	23
Члены Комитета по активам и пассивам	4	6
Члены кредитных комиссий	27	23
Другие работники, принимающие риски	10	9

Важнейшим элементом системы материального стимулирования работников является организация оплаты труда.

Организация оплаты труда основывается на следующих общих принципах:

- оплата труда (включая все премиальные составляющие) осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности, и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата;
- запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для работников с учетом квалификации работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

Положение устанавливает четкую взаимосвязь заработной платы работника с индивидуальными и коллективными конечными результатами труда:

- количеством и качеством оказываемых услуг;
- производительностью труда;
- оптимизацией численности персонала;
- повышением профессионального мастерства работников;
- финансовыми результатами работы банка;
- стаж работника.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности Банка и его подразделений или их сочетание, установленное Приложением № 4 к Положению об оплате труда.

Перечень основных ключевых показателей:

Количественные:

- Планируемая доходность активов
- Планируемая доходность капитала
- Показатели курируемого подразделения
- Средняя взвешенная ставка с комиссиями
- Доход от операций (в разрезе видов проводимых операций)
- Изменение среднего остатка кредитного портфеля на 1 сотрудника по сравнению с предыдущим отчетным периодом
- Отсутствие в отчетном периоде формирования резерва на возможные потери по вине сотрудника и др.

Качественные:

- Отсутствие отрицательной динамики доходов без резервов и переоценки по валюте в целом по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие повторных замечаний со стороны СВА,СВК,ОФМ,СУР.
- Отсутствие жалоб со стороны клиентов
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по кредитам ЮЛ и ИП по сравнению с предыдущим периодом.
- Степень сложности выполняемых функций
- Предложения по предупреждению и снижению рисков
- Своевременная работа с просроченной задолженностью до 30 дней и др.

С целью совершенствования системы оплаты труда Банка Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего положения в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками производится с учётом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) пропорция между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет 95% и 5% соответственно. Пропорция между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда может пересматриваться по решению Правления Банка. При этом в общем объеме вознаграждений фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50%. Независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата осуществляется большим удельным весом фиксированной части оплаты труда.

Вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

Для членов исполнительных органов при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

При определении системы оплаты труда банк учитывает текущие и будущие риски его деятельности. Перечень значимых рисков банка и их характеристика даны в разделе № 7 Пояснительной информации.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала. Качественные риски, трудно поддающиеся оценке (правовой, риск потери деловой репутации и другие) оцениваются на основании мотивированной оценки, выраженной качественным показателем, руководителем подразделения.

Влияние рисков на размер вознаграждения осуществляется посредством следующего:

- измерение результатов деятельности работников с помощью количественных (доходность, рост, производительность, контрольные цифры), и качественных (своевременность выполнения заданий, качество выполняемой работы, разработка предложений по направлению деятельности подразделения), показателей, а также распространение данных показателей на различные сферы деятельности подразделения/работника.

Существенных изменений показателей, оказывающих влияние на размер вознаграждения в отчетном периоде не произошло.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка - 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты работников, принимающих риски принимаются:

1) финансовый результат Банка за рассматриваемый период, по итогам которого принимается решение о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Для работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Соотношение результата работы и выплат выдержано, так как нефиксированная часть оплаты составляет процент от фиксированной части оплаты труда при относительно приемлемом финансовом результате или рентабельности.

В случае низких показателей премирования производится корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счете получает работник, производится по решению Правления не реже одного раза в год с учетом рисков на основе фактических показателей - реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности, - если в дальнейшем будут выявлены нарушения или будут зафиксированы факты реализации банковских

рисков за период оценки результатов деятельности (период, в котором работники оказали соответствующую услугу) с учетом выявленных фактов на основании анализа отчетов:

1) о финансовых результатах деятельности банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности), -

и отчетов подразделений внутреннего контроля о проведенных проверках и выявленных нарушениях;

- при принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, Правление Банка должно руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и оценки результатов деятельности.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся следующие выплаты:

- месячная премия, выплачиваемая по итогам работы за месяц;

- квартальная премия по итогам работы за квартал;

- вознаграждение по итогам работы за год.

Вознаграждение выплачивается в денежной форме.

Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам коллегиальных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты		Общий размер выплат (вознаграждений), тыс. руб.					
			всего		фиксированная часть		нефиксированная часть	
	в 2018	в 2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Члены коллегиального исполнительного органа	4	4	10250	25786	9533	25454	717	332
руководители структурных подразделений, принимающих риски	32	30	19436	17664	18370	16658	1066	1006
Члены комитета по активам и пассивам	4	5	4407	13366	4079	13113	328	253
Члены кредитных комиссий	23	21	8985	10778	8481	10462	504	316
ИТОГО	63	60	43078	67594	40463	65687	2615	1907

Система оплаты труда АО «Автоградбанк» не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому указанные выплаты за 2018 г и в 2019 г. не производились.

Информация о размере отсрочки нефиксированной части оплаты труда (за минусом начисленных на сумму вознаграждения страховых взносов) для членов коллегиальных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, приведена ниже:

Форма выплаты	В денежной форме, тыс. руб.
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 2019 год (по данным бухгалтерского учета)	552
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 2019 год (до актуарной оценки и дисконтирования)	1271
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 2018 год (по данным бухгалтерского учета)	907
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 2018 год (до актуарной оценки и дисконтирования)	1746

Выплаты вознаграждений, в отношении которых ранее применялась отсрочка, и информация о произведенных корректировках отсроченного вознаграждения за 2018 г и за 2019 г.:

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2019 года	593
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение, произведенная в 2019 году	635
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2018 года	0
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение, произведенная в 2018 году	734

Количество и общий размер выходных пособий при увольнении членов коллегиальных органов и иных работников принимающих риски составил:
2019 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1500
руководители структурных подразделений, принимающих	2	3	151

риски			
Члены комитета по активам и пассивам	1	1	180

2018 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, тыс.руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1250
руководители структурных подразделений, принимающих риски	0	0	0
Члены комитета по активам и пассивам	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0
Члены кредитных комиссий	0	0	0

Общий размер начисленных выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка) членам коллегиальных органов и иным лицам, принимающим риски:

за 2019 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	65687	94,6
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	1907	2,7
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	593	0,9
Обязательства по отсроченным вознаграждениям по нефиксированной части (номинальная стоимость)	1271	1,8

за 2018 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	40463	90,3
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	2615	5,8
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	0	0
Обязательства по отсроченным вознаграждениям по нефиксированной части (номинальная стоимость)	1746	3,9

Информация о сумме невыплаченного отсроченного вознаграждения (за минусом начисленных страховых взносов):

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01.01.2019 года	2388
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2018 год	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2018 год	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01.01.2020 года	1819
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2019 год.	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2019 год.	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	2019 г.	2018 г.
Списочная численность персонала, чел	513	542
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	33	29
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году в тыс. руб.	53 617	42843
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	17 %	15.3

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, в установленные сроки.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

24.04.2020



Ю.В. Игошина

Т.А. Володикова