

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265987	415

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс" / ООО Банк "Аверс"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	744 110	923 172
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3 525 184	4 320 891
2.1	Обязательные резервы		1 247 804	975 088
3	Средства в кредитных организациях	4.5.1	28 137 544	6 247 264
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	78 847 237	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.5.3		93 523 136
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4.5.4.1	7 442 549	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5.5		29 593 065
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.4.5.4.2	25 827 275	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5.6		1 730 936
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	36 359
10	Отложенный налоговый актив		96 551	96 551
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		338 277	344 725
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		106 274	120 293
13	Прочие активы	4	1 365 077	1 647 442
14	Всего активов	2	146 430 078	138 583 834
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8	122 436 265	115 041 018
16.1	средства кредитных организаций		1 921 580	110 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8,5.9	120 514 685	114 931 018
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		26 574 631	27 560 188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 878	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		3 236	3 474
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		3 236	3 474
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	15 162
20	Отложенные налоговые обязательства		95 559	95 559
21	Прочие обязательства		92 028	171 798
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.5.7	16 697	37 935
23	Всего обязательств		122 678 663	115 364 946
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2	15 100 000	15 100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	2	896 917	896 917
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		33 428	-7 341
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.5.4.5.4.1	5 203	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 715 867	7 229 312
36	Всего источников собственных средств		23 751 415	23 218 888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		101 583 501	30 252 728
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		305 497	488 662
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

16.05.2019



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265987	415

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс" / ООО Банк "Аверс"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 999 116	2 291 876
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	1 019 977	529 724
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	386 550	1 062 976
1.3	от оказания услуг по финансовому аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	592 589	699 176
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	1 304 553	915 024
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	9 571	8 052
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	1 294 982	906 972
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	694 563	1 376 852
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	-4 056	-89 488
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.7	-452	3 282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		690 507	1 287 364
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		122	-197 070
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 791	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-2 276
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	307 001	-831 650
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-204 148	458 876
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		120 725	123 142
15	Комиссионные расходы		51 392	40 100
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.7	376	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.7	487	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			12 364
18	Изменение резерва по прочим потерям		4 483	3 472
19	Прочие операционные доходы		2 513	3 090
20	Чистые доходы (расходы)		873 465	817 232
21	Операционные расходы	6.3	244 906	244 661
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		628 559	572 571
23	Возмещение (расход) по налогам		101 839	75 617
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		525 867	496 825
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		853	129
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	526 720	496 954

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		526 720	496 954
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	45 972	13 958
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	45 972	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.4		13 958
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		45 972	13 958
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		45 972	13 958
10	Финансовый результат от отчетного периода		572 692	510 912

Председатель Правления

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Есеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

16.05.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265987	415

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс" / ООО Банк "Аверс"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2	15 100 000	15 100 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15 100 000	15 100 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 229 312	7 215 052	
2.1	прошлых лет		7 229 312	5 235 152	35
2.2	отчетного года		0	1 979 900	21+28+35-5а-13
3	Резервный фонд	2	896 917	896 917	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		23 226 229	23 211 969	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		45 569	45 904	11

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		992	992	10-20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		46 561	46 896	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		23 179 668	23 165 073	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10	23 179 668	23 165 073	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		575 061	0	21+28+35-5-13

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		575 061	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	10	575 061	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2,10	23 754 729	23 165 073	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		73 433 890	69 531 568	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		73 433 890	69 531 568	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		73 433 890	69 531 568	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	31.565	33.316	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	31.565	33.316	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	32.348	33.316	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.375	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	10	1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка	10	0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		24.348	25.316	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				

70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____

1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО Банк "Аверс"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	15 100 000
9	Номинальная стоимость инструмента	15 100 000 (RUB)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-00-00

16.05.2019



Код территории по ОКATO	Бюджетная отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	Код формы по ОКУД
97	06700887	010

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичная форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс" / ООО Банк "Аверс"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д.3

Код формы по ОКУД 0409610
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
№ п/п	Наименование статьи	№ п/п	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (уменьшение)	Эмиссионный доход	Изменения по справедливой стоимости (ценности) бумаг, находящихся в наличии для продажи, обязательства (различаются на балансовой и налоговой основе)	Переводные средства и выкупленные доли на отозванное ипотечное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (превышение) по выплате долгосрочных возмездных займов, по оказанию трудовой деятельности при переезде	Положения инструктивных записок	Резервный фонд	Денежные средства балансового финансирования (выплаты в кредит)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного кредитным риском	Суммарные резервы под отозванные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		15 100 000	0	0	378 449	0	0	0	668 098	0	0	0	6 671 971	22 818 518
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		15 100 000	0	0	378 449	0	0	0	668 098	0	0	0	6 671 971	22 818 518
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	13 958	0	0	0	0	0	0	0	496 954	510 912
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	496 954	496 954
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	13 958	0	0	0	0	0	0	0	0	13 958
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		15 100 000	0	0	392 407	0	0	0	668 098	0	0	0	7 168 925	23 329 430
13	Данные на начало отчетного года		15 100 000	0	0	-7 341	0	0	0	896 917	0	0	0	7 229 312	23 218 868
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		15 100 000	0	0	-7 341	0	0	0	896 917	0	0	0	7 229 312	23 218 868
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	40 769	0	0	0	0	0	0	5 203	526 720	572 692
17.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	526 720	526 720
17.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	40 769	0	0	0	0	0	0	5 203	0	45 972
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-40 165	-40 165
24	Данные за отчетный период		15 100 000	0	0	33 428	0	0	0	896 917	0	0	5 203	7 715 867	23 751 415

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"



Волкова Анда Насиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

(843) 5-672-611

16.05.2019

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации репозитория по номеру (порядковому номеру)
52	09265987	415

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс" / ООО Банк "Аверс"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д.3

Код формы по ОКУД 0409613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс.руб.								
1	Базовый капитал		23 179 668	23 165 073	21 167 521	21 187 392	22 393 065	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		23 179 668					
2	Основной капитал	10	23 179 668	23 165 073	21 167 521	21 187 392	22 393 065	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23 179 668					
3	Собственные средства (капитал)	10	23 754 729	23 165 073	22 714 726	22 409 138	23 277 444	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23 695 763					
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		73 433 890	69 531 566	59 035 681	62 790 453	73 002 880	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10	31.565	33.316	35.855	33.743	30.674	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.591					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	31.565	33.316	35.855	33.743	30.674	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.591					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10	32.348	33.316	38.476	35.689	31.886	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.294					
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	10	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		24.348	25.316	29.855	27.689	23.886	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.		146 346 326	138 862 328	100 641 345	96 065 063	136 059 633	
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15.6	16.7	21.0	22.1	16.5	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.8					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.3	98.6	52.3	57.9	83.3	95.6	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.3	107.8	128.3	207.4	212.4	143.8	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.3	37.4	29.7	28.8	31.2	34.3	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			20.4	19.9	20.2	21.6	19.4	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		122.5	158.9	90.2	95.0	115.8	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.5	9.5	10.3	11.2	9.3	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16							

35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		146 430 078
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		51 877
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 834 700
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 059 348
7	Прочие поправки		1 294 365
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		144 412 238

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		123 185 864
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		46 561
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		123 140 303
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		51 877
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		51 877
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		23 929 498
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 834 700
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого		22 094 798
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 384 708
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 325 360
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1 059 348
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23 179 668
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		146 346 326
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.8

Председатель Правления



Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Бипалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

(843) 5-672-611

16.05.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Лорядковый номер)
92	09265987	415

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс" / ООО Банк "Аверс"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		986 719	-290 002
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		1 778 657	2 238 563
1.1.3	комиссии полученные		-893 745	-1 027 978
1.1.4	комиссии уплаченные		112 217	123 298
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-50 521	-40 353
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		35 000	-337 387
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		307 001	-831 650
1.1.9	операционные расходы		3 933	2 758
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-230 148	-231 120
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-75 675	-186 133
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		23 428 420	833 690
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-272 716	32 099
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		13 749 136	753 444
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-157 379	1 300 384
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 810 375	185 943
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 288 063	-946 408
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выгуженным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		10 941	-491 772
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		24 415 139	543 668
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-67 552	-10 178 099
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		404 114	6 897 115
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2 438 628	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 869	-15 452
2.7	Дивиденды полученные		14 894	6 354
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-2 090 041	-3 290 082
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 679 961	169 775
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		20 645 137	-2 676 619
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		10 512 069	7 696 240
			31 157 206	5 119 621

Председатель

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Ерсеьева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843)

16.05.2019



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК «АВЕРС» ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 МАРТА 2019 ГОДА

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренним документом по раскрытию информации, и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «Аверс» (далее – Банк) за период с 1 января по 31 марта 2019 года.

Промежуточная 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:
 - 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.aversbank.ru/about/reporting/>.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с нормативными актами Банка России. Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной отчетности совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Настоящую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать с учетом следующего:

- в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У) Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Разделы 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала», 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», 3. «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и за первый квартал 2019 года, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их

оценки, управления рисками и капиталом» размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»: <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. 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.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся данные на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года, за первый квартал 2019 и 2018 годов в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Аверс».

Сокращенное наименование – ООО Банк «Аверс».

Банк является коммерческим и имеет лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Адрес места регистрации: 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. М. Джалиля, д. 3.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись.

В первом квартале 2019 года изменений по составу и количеству подразделений Банка не происходило.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, а также банковского холдинга.

Банк с 2005 года участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом от 23.12. 2003г № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основанный в 1990 году, Банк является финансово-кредитным учреждением, обеспечивающим широкий спектр банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

Деятельность Банка сосредоточена на территории Республики Татарстан.

Банк имеет право осуществлять банковские операции и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий:

- ✓ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 415 от 9 июня 2014 года;
- ✓ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 415 от 9 июня 2014 года;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- ✓ дилерской деятельности №016-10475-010000 от 16 августа 2007 года;
- ✓ брокерской деятельности № 016-10473-100000 от 16 августа 2007 года;
- ✓ депозитарной деятельности № 016-10479-000100 от 16 августа 2007 года.

Основными приоритетными направлениями деятельности ООО Банк «Аверс» в соответствии с выданными лицензиями являются:

- ✓ предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);

- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических (в том числе банков - корреспондентов) и физических лиц;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание;
- ✓ операции на рынке межбанковского кредитования;
- ✓ операции на рынке ценных бумаг;
- ✓ операции с производными финансовыми инструментами;
- ✓ документарные операции (предоставление банковских гарантий, открытие аккредитивов);
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- ✓ предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ операции с банковскими картами;
- ✓ прием коммунальных и иных платежей;
- ✓ другие сделки в соответствии с действующим законодательством.

ООО Банк «Аверс» имеет собственный процессинговый центр, является принципиальным членом платежной системы MasterCard Worldwide и ассоциированным членом платежной системы Visa International.

Банк является участником торгов валютного рынка и фондового рынка ПАО «Московская биржа», а также Рынка стандартизированных ПФИ.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности, присвоенный рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) на уровне ruA-, прогноз «стабильный».

Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте на уровне «ВВ-», присвоенный международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. Прогноз по рейтингу «стабильный». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте присвоен на уровне «В». Рейтинг устойчивости присвоен на уровне «bb-».

По итогам 2018 года Банк вошел в рейтинг «100 надежных российских банков» по версии журнала Forbes, заняв в списке первое место среди банков Республики Татарстан.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет просроченной задолженности по налогам и сборам перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами.

Собственные средства (капитал) ООО Банк «Аверс», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П), на 1 апреля 2019 года составили 23 754 729 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 23 165 073 тысячи рублей).

На 1 апреля 2019 года зарегистрированный уставный капитал Банка составил 15 100 000 тысяч рублей. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было.

Величина резервного фонда на 1 апреля 2019 года по сравнению с началом года не изменилась и составила 896 917 тысяч рублей.

Чистая прибыль по итогам 1 квартала 2019 года составила 526 720 тысяч рублей (за 1 квартал 2018 года – 496 954 тысячи рублей).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода по итогам 1 квартала 2019 года составил 572 692 тысячи рублей (за 1 квартал 2018 года – 510 912 тысяч рублей).

Банк не подвержен существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение года.

Активы Банка на 1 апреля 2019 года составили 146 430 078 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 138 583 834 тысячи рублей). Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 8 951 767 тысяч рублей.

Кредитные требования к физическим лицам по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 5 096 198 тысяч рублей.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 33 291 891 тысячу рублей и представлен облигациями высокочастотных эмитентов.

Вложения в дочерние, зависимые организации на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствовали.

На 1 апреля 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств в будущем у Банка отсутствуют. Приобретение и выбытие объектов основных средств – зданий, земель–

Банком не осуществлялось, существенных выбытий прочих объектов основных средств (влияющих на финансовый результат Банка более чем на 20%) не было.

В первом квартале 2019 года Банк не проводил операций хеджирования, объединения бизнесов не происходило, выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

В отчетном периоде судебных разбирательств, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Банка, не было.

Деятельность Банка была непрерывной, решений о прекращении каких-либо бизнес-операций не принималось, затраты, связанные с реструктуризацией деятельности, отсутствуют.

Неисполненные обязательства по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют.

В течение первого квартала 2019 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, предусмотренные для кредитных организаций.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В течение отчетного периода бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством и требованиями Положений Банка России:

- Положение от 27.02.2017 г. №579-П «Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П);

- Положение от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П);

- Положение от 22.12.2014 г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П);

- Положение от 15.04.2015 г. №465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение №465-П);

- Положение от 02.10.2017 г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств (далее – Положение №604-П);

- Положение от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – Положение №605-П);

- Положение от 02.10.2017 г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами (далее – Положение №606-П);

- Положение от 21.11.2017 г. №617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования (далее – Положение №617-П);

и иными нормативными документами.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена 29 декабря 2018 года. По сравнению с Учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года ряда нормативных актов Банка России, указанных выше (Положения №№ 604-П, 605-П, 606-П).

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учетную политику на 2019 год не вносились.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

В Банке применяются следующие принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов:

✓ принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

✓ принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного Банка, активов и обязательств других предприятий;

✓ принцип постоянства правил бухгалтерского учета;

✓ принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;

✓ принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски, на следующие периоды;

✓ принцип своевременности отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения;

✓ принцип отдельного отражения активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются Банком отдельно и отражаются в развернутом виде;

✓ принцип приоритета содержания над формой;

✓ принцип открытости, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

✓ принцип преемственности входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Согласно Учетной политике Банка и требованиям Банка России операции и события отражаются в балансе Банка с учетом следующего.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (далее – МСФО (IFRS) 13).

Справедливая стоимость — это рыночная 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.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки;

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу) или наблюдаемые, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства;

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк 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);

Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО (IFRS) 9), финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по **справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по **справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ бизнес-модели Банка сопровождается проведением SPPI теста, который предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение основной суммы долга (номинала) и процентов на непогашенную часть основной суммы, что соответствует условиям базового кредитного договора.

Финансовые активы, которые не отвечают критерию SPPI (кроме основной суммы долга и процентов, потоки включают в себя платежи по встроенному деривативу, условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора), классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибылей и убытков (FVTPL), независимо от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового инструмента может определяться линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) Банком не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах (расходах) между процентными доходами (расходами), рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами (расходами), рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения (если превышает 10 % от прежней оценки) в течение месяца справедливой стоимости финансового актива— на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения (если превышает 10 % от прежней оценки) в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке, составляющие менее 5 % от стоимости финансового актива и признанные незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 5 % от стоимости финансового актива и признанные существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или
- он передает этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и действующим внутренним документом «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

Оценка кредитного риска по приобретенным правам требования, а также расчет и формирование резервов по ним осуществляется Банком в соответствии с Положением №590-П, аналогично оценке ссудной задолженности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга. В сумму основного долга не включаются платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее – проценты по ссуде), корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость финансового актива. По данным видам активов резерв формируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением №590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении №590-П и внутренних нормативных документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением №590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде в соответствии с внутренним документом. Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери, раскрытые в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, в первом квартале 2019 года не изменялись.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России при наличии признаков реструктуризации ссуда не признается реструктурированной, если:

✓ любое изменение (перенос) сроков текущих платежей по ссуде (кроме окончательного платежа) произведено в пределах календарного месяца при соблюдении установленной договором, на основании которого ссуда предоставлена, периодичности таких платежей;

✓ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, 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;

✓ по ссуде снижен размер процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как «хорошее» или как «среднее» при неухудшении оценки финансового положения заемщика;

✓ произведена пролонгация на аналогичный или больший срок без изменения основной суммы долга и процентной ставки ролл-оверных межбанковских кредитов, предоставленных в рамках заключенных генеральных соглашений.

Банк отражает в бухгалтерском учете оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв под ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Банк осуществляет расчет и корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки исходя из требований МСФО (IFRS) 9.

Политика (правила, процедуры, методики), применяемая при классификации финансовых активов и формировании оценочного резерва по соответствующим типам и видам активов, а также портфелям однородных ссуд, включая порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при формировании резерва под ОКУ, определяется отдельными внутренними документами Банка («Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков в ООО Банк «Аверс» и др.).

Учет ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убытки, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного и или частичного погашения / в дату реализации, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (критерий существенности для принятия решения о необходимости проведения переоценки при изменении справедливой стоимости установлен в размере 20%).

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, поскольку:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, поскольку:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или

- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение №590-П, Положение №611-П, а также МСФО (IFRS) 9 и во внутренних документах Банка. В частности, такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента;
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- состояние котировок (для ценных бумаг);
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента;
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету;
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых Банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации и т.д.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, дебиторская задолженность

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, с 1 января 2016 года осуществляется в соответствии с требованиями Положения №448-П.

Информация по отражению данных активов в бухгалтерском учете раскрыта Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, дату получения процентных доходов в соответствии с условиями договорных отношений, а также дату фактического поступления денежных средств.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Подходы к отражению переоценки средств в иностранных валютах, раскрытые в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, в первом квартале 2019 года не изменились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Отчетность Банка за первый квартал 2019 года составлена исходя из допущений, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных 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.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании 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.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном периоде – 1 квартале 2019 года – существенных ошибок, влияющих на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, обнаружено не было.

Учетная политика на следующий отчетный период 2019 года

В Учетную политику Банка на следующий отчетный период 2019 года по сравнению с учетной политикой за 1 квартал 2019 года внесены изменения/дополнения, связанные как с внесением изменений и дополнений в законодательство Российской Федерации и в нормативные акты Банка России, так и в связи с уточнением порядка учета отдельных видов банковских операций. В частности, в связи с вступлением в силу с 1 мая 2019 года Указания Банка России от 28.02.2019 г. № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», внесены изменения в бухгалтерский учет, касающиеся депонирования обязательных резервов на едином счете, независимо от вида валюты резервируемых обязательств, а также исключения упоминания счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И СТАНДАРТЫ

В связи с изменениями законодательства, вступившими в силу с 1 января 2019 года, Банк выполнил необходимые действия, связанные с переносом остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года на вновь открываемые либо другие действующие счета.

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, была произведена согласно требованиям, установленным Положениями №604-П, №605-П, №606-П и Указанием №4611-У, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Ниже приведена таблица, содержащая сведения о реклассификации и корректировках стоимости активов и величины резервов на возможные потери по модели ожидаемых кредитных убытков, относящихся к отдельным статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 1 января 2019 года, согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Сумма требований за вычетом резервов на начало 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Корректировки, связанные с реклассификацией активов	Корректировки, увеличивающие / уменьшающие стоимость активов	Корректировки резервов по модели ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость требований с учетом корректировок на конец 01.01.2019
Денежные средства	923 172	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	923 172
Средства в кредитных организациях	6 247 264	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	122	6 247 386

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Сумма требований за вычетом резервов на начало 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Корректировки, связанные с реклассификацией активов	Корректировки, увеличивающие / уменьшающие стоимость активов	Корректировки резервов по модели ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость требований с учетом корректировок на конец 01.01.2019
Чистая ссудная задолженность	93 523 136	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(611)	(32 799)	93 489 726
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 170 247	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(22 170 247)	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 422 818	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290 081	-	-	7 712 899
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 730 936	Оцениваемые по амортизированной стоимости	21 861 489	-	(18 987)	23 573 438
Прочие активы	1 647 442	Оцениваемые по амортизированной стоимости	631	(2 409)	2 396	1 648 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(37 935)	X	-	-	17 055	(20 880)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	X	-	-	(5 563)	(5 563)

Финансовые обязательства Банка. Все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, были классифицированы в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Производные финансовые инструменты отнесены к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

Денежные средства и их эквиваленты. Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, включая средства в кредитных организациях, раскрытые в подразделе 5.1, были классифицированы в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. По средствам в кредитных организациях были выполнены корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

	Сумма требований за вычетом резервов на начало 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Корректировки резервов по модели ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость требований с учетом корректировок на конец 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	6 247 264	Оцениваемые по амортизированной стоимости	122	6 247 386

Чистая ссудная задолженность. Остатки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности классифицированы в категорию оценки по амортизированной стоимости. В соответствии с новыми требованиями к классификации и оценке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с началом действия с 1 января 2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» по ссудной задолженности были выполнены корректировки на дату перехода следующим образом:

	Сумма требований за вычетом резервов на начало 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Корректировки, увеличивающие / уменьшающие стоимость ссуд	Корректировки резервов по модели ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость ссуд с учетом корректировок на конец 01.01.2019
Средства, размещенные в Банке России и в кредитных организациях	77 584 429	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(31 117)	77 553 312
Средства, предоставленные юридическим лицам	11 072 473	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(71 484)	11 000 989
Средства, предоставленные физическим лицам	4 866 234	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(611)	69 802	4 935 425
Всего	93 523 136	x	(611)	(32 799)	93 489 726

Инвестиции в долговые ценные бумаги. Новые требования к классификации ценных бумаг в связи с началом действия с 1 января 2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» привели к следующим изменениям в классификации инвестиций с признанием оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	На начало 01.01.2019	Категория оценки на 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Списание/ начисление переоценки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	На конец 01.01.2019 с учетом реклассификации
Корпоративные облигации	18 470 444	Для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(18 432 854)	(37 590)	-	-
Корпоративные облигации	51 022	Для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				51 022
Долговые обязательства РФ	7 371 796	Для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	285 466	4 615		7 661 877
Облигации кредитных организаций	3 699 803	Для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 697 085)	(2 718)		-
Всего	29 593 065	x	x	(21 844 473)	(35 693)		7 712 899
Корпоративные облигации	1 429 656	До погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 449 098			19 878 754
Долговые обязательства РФ	285 466	До погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(285 466)			-
Облигации кредитных организаций	-	До погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 697 857			3 697 857
Муниципальные облигации	19 193	До погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости				19 193
Всего	1 734 315	x	x	21 861 489			23 595 804

На начало 01.01.2019	Категория оценки на 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Списание/ начисление переоценки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	На конец 01.01.2019 с учетом реклассификации
Резерв по Положению № 611-П (3 379)	До погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости			(18 987)	(22 366)

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- Ценные бумаги в портфеле для продажи, определенные как удерживаемые для получения. После оценки бизнес-модели для ценных бумаг в портфеле Банка для продажи, Банк определил некоторые ценные бумаги, которые в прошлом удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков (и намерение Банка осталось без изменения). Банк определил, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в оцениваемые по амортизированной стоимости с даты первого применения стандарта. В результате реклассификации портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 23 595 804 тысячи рублей.

- Некоторые инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее классифицируемые как удерживаемые до погашения, Банк определил как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку фактическая бизнес-модель для этих долговых инструментов определяется как «удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи» и целью Банка является получение как договорных денежных потоков, так и потоков денежных средств, ожидаемых от продажи финансовых активов. Классификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется по п. 4.1.2. А МСФО (IFRS) 9. В результате реклассификации портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 7 712 899 тысяч рублей.

Активы, реклассифицированные в категорию по амортизированной стоимости.

В таблице ниже показана справедливая стоимость на 1 апреля 2019 года и прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9:

	Справедливая стоимость на 01.04.2019	Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в течение года, если бы финансовый актив не был реклассифицирован
Реклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости из категории имеющих в наличии для продажи:		
- Корпоративные облигации	18 783 865	80 438
- Облигации кредитных организаций	3 723 611	6 031
Всего	22 507 476	86 469

Сверка резерва под обесценение и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года.

В таблице приведена сверка резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери, обусловлен- ные реформацией баланса	Корректировки резервов по модели ожидаемых кредитных убытков	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
Средства в кредитных организациях	219	-	(122)	97
Чистая ссудная задолженность	354 379	-	32 799	387 178
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 379	-	18 987	22 366
Прочие активы	47 666	2 738*	(2 396)	48 008
Условные обязательства кредитного характера	37 935	-	(17 055)	20 880
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			5 563	5 563
Всего	443 578	2 738	37 776	484 092

*Создание резервов связано с отражением на балансе процентов 4-5 категории качества.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Ниже приводится информация по статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806, которую Банк считает значимой для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода до отчетной даты.

В целях раскрытия в пояснительной информации к промежуточной отчетности существенными признаются операции Банка, повлекшие изменение на отчетную дату более чем на 10% существенной статьи баланса Банка по форме 0409806 по сравнению с данными за последний заверченный финансовый год.

Существенной статьей баланса Банка по форме 0409806 признается статья, удельный вес которой составляет более 5% соответственно в общем объеме активов/обязательств/источников собственных средств, указанных в форме 0409806.

5.1. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	на 01.04.2019
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	27 315 889
<i>Российской Федерации</i>	27 089 515
<i>других стран</i>	226 374
Средства в клиринговых организациях	821 362
Прочие	753
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(460)
Всего средств в кредитных организациях	28 137 544

По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества согласно Положению № 611-П, составила 1 796 тысяч рублей, созданный резерв на возможные потери составил 144 тысячи рублей (на 1 января 2019 года – 4 389 тысяч рублей, резерв на возможные потери составил 219 тысяч рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в кредитных организациях отнесены к Стадии 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в подразделе 9.1 «Кредитный риск» раздела 9 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

Ниже представлена информация о средствах в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2019 года:

	на 01.01.2019
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	6 204 004
<i>Российской Федерации</i>	5 341 231
<i>других стран</i>	862 773
Средства в клиринговых организациях	42 715
Прочие	764
Резервы на возможные потери	(219)
Всего средств в кредитных организациях	6 247 264

5.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ОЦЕНИВАЕМОЙ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	на 01.04.2019
Средства в кредитных организациях:	65 192 690
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	43 062 493
<i>Депозиты, размещенные в Банке России</i>	25 021 152
<i>Кредиты, предоставленные банкам-резидентам</i>	18 034 868
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) ценных бумаг	22 130 197
Средства, предоставленные юридическим лицам:	8 951 767
Кредиты крупным предприятиям	5 497 694
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 319 895
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 028 646
Прочие требования	105 532
Средства, предоставленные физическим лицам:	5 096 198
Ипотечные кредиты	3 982 625
Жилищные кредиты	582 525
Потребительские кредиты	509 851
Автокредиты	21 197
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	79 240 655
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(393 418)
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	78 847 237

Кредитование юридических лиц осуществляется на различные цели: пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расчеты с поставщиками и подрядчиками, приобретение основных средств и другое.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

	на 01.04.2019	
	Сумма	Доля, %
Кредитные организации	40 171 538	50,70
Банк России	25 021 152	31,58
Кредиты физическим лицам	5 096 198	6,43
Торговля	3 911 300	4,94

на 01.04.2019

	Сумма	Доля, %
Промышленность и производство	2 289 570	2,89
Транспортировка и хранение	2 148 283	2,71
Операции с недвижимым имуществом	322 708	0,40
Прочие виды деятельности	279 906	0,35
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	79 240 655	100,00

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

на 01.04.2019

Российская Федерация	79 128 650
Страны ОЭСР	112 005
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	79 240 655

По состоянию на 1 апреля 2019 года наибольший объем кредитов приходится на депозиты, размещенные в Банке России, и кредиты, предоставленные кредитным организациям, основная часть которых зарегистрирована в городе Москва. Также по состоянию на 1 апреля 2019 года основная часть кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Татарстан.

В таблице ниже приведены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, включая начисленные процентные доходы, и причины таких изменений за 1 квартал 2019 года:

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредитные организации				
На 01.01.2019	31 247	-	-	31 247
Изменения по вновь выданным кредитам	22 524	-	-	22 524
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(31 247)			(31 247)
На 01.04.2019	22 524	-	-	22 524
Юридические лица				
На 01.01.2019*	163 888	13 557	101 043	278 488
Изменения по вновь выданным кредитам	58 703	2 649	-	61 352
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(89 055)	(449)	-	(89 504)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(3 311)	10 663	-	7 352
Прочие изменения	7 078	(4 627)	(632)	1 819
На 01.04.2019	137 303	21 793	100 411	259 507
Физические лица				
На 01.01.2019*	29 893	13 756	36 691	80 340
Изменения по вновь выданным кредитам	6 484	816	2 560	9 860
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(1 346)	(172)	(567)	(2 085)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(357)	6 305	(6 450)	(502)

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(15)	(8)	1 893	1 870
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1)	172	(746)	-	(574)
Прочие изменения	10 821	5 753	5 904	22 478
На 01.04.2019	45 652	25 704	40 031	111 387

*Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года указана с учетом реформации баланса, вызванного отражением на балансе процентов 4-5 категории качества, а также корректировок резерва по требованиям, сложившимся по состоянию на начало года.

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2019 года (приведенные данные не включают в себя требования по начисленным процентам и комиссиям):

	на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях:	77 584 429
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	55 896 947
<i>Кредиты, предоставленные банкам-резидентам</i>	34 600 000
<i>Депозиты, размещенные в Банке России</i>	21 290 000
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) ценных бумаг	21 687 482
Средства, предоставленные юридическим лицам:	11 279 206
Кредиты крупным предприятиям	8 698 843
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 093 429
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	373 682
Прочие требования	113 252
Средства, предоставленные физическим лицам:	5 013 880
Ипотечные кредиты	2 934 478
Кредиты на рефинансирование жилищных / ипотечных кредитов	915 522
Жилищные кредиты	635 764
Потребительские кредиты	505 457
Автокредиты	22 659
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	93 877 515
Резервы на возможные потери	(354 379)
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	93 523 136

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.2019	
	Сумма	Доля, %
Кредитные организации	56 294 429	59,97
Банк России	21 290 000	22,68
Кредиты физическим лицам	5 013 880	5,34
Торговля	2 675 697	2,85
Промышленность и производство	7 206 486	7,68

на 01.01.2019

	Сумма	Доля, %
Транспортировка и хранение	654 512	0,70
Операции с недвижимым имуществом	135 281	0,14
Строительство	152 962	0,16
На завершение расчетов	115 913	0,12
Прочие виды деятельности	338 355	0,36
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	93 877 515	100,00

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

на 01.01.2019

Российская Федерация, в том числе по регионам:	93 757 316
Страны ОЭСР	120 199
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	93 877 515

По состоянию на 1 января 2019 года наибольший объем кредитов приходится на депозиты, размещенные в Банке России, и кредиты, предоставленные кредитным организациям, основная часть которых зарегистрирована в городе Москва. Также по состоянию на 1 января 2019 года основная часть кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Татарстан.

5.4. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

на 01.04.2019

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 827 275
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	7 442 549
Всего инвестиции в долговые ценные бумаги	33 269 824

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 1 апреля 2019 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Всего
Российские государственные облигации	7 307 373	758 114	8 065 487
Муниципальные облигации	-	19 188	19 188
Облигации кредитных организаций	-	4 078 210	4 078 210
Корпоративные облигации всего, в том числе:	135 176	20 993 830	21 129 006
<i>Еврооблигации</i>	<i>82 212</i>	<i>5 886 678</i>	<i>5 968 890</i>
Всего инвестиции в долговые ценные бумаги на 1 апреля 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	7 442 549	25 849 342	33 291 891
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(22 067)	(22 067)
Всего инвестиции в долговые ценные бумаги на 1 апреля 2019 года (балансовая стоимость)	7 442 549	25 827 275	33 269 824

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Всего
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 203	-	5 203

5.4.1. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Российские государственные облигации	7 307 373
Оценочный резерв под кредитные убытки	4 825
Корпоративные облигации, в том числе:	135 176
<i>Еврооблигации</i>	82 212
Оценочный резерв под кредитные убытки	378
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 442 549
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 203

В течение отчетного периода не было существенных изменений в оценке ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все ценные бумаги относились к Стадии 1.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2019 года, в соответствии с требованиями Положения № 611-П классифицированы в 1 категорию качества.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и облигациями внешнего облигационного займа (ОВОЗ).

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения этих облигаций – с октября 2019 года по февраль 2027 года.

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 апреля 2019 года срок погашения этих облигаций – июнь 2027 года.

Корпоративные облигации российских компаний представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения этих облигаций – декабрь 2028 года.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения этих облигаций – август 2022 года.

Информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности:

	на 01.04.2019
Государственное управление	7 307 373
Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации) всего, в том числе:	135 176

на 01.04.2019

по видам экономической деятельности:	
-Финансовая деятельность	82 212
-Обрабатывающие производства	52 964
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 442 549

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

на 01.04.2019

Российская Федерация	7 360 337
Страны ОЭСР	82 212
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 442 549

На 1 апреля 2019 года 98% вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 1 апреля 2019 года сделок прямого репо с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк не заключал.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года не обременены обязательствами Банка.

5.4.2. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Стадия 1

(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)

Корпоративные облигации, в том числе:	20 993 830
<i>Еврооблигации</i>	5 886 678
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 655)
Облигации кредитных организаций, в том числе:	4 078 210
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 820)
Российские государственные облигации, в том числе:	758 114
Оценочный резерв под кредитные убытки	(531)
Муниципальные облигации, в том числе:	19 188
Оценочный резерв под кредитные убытки	(61)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 067)
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 827 275

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года, в соответствии с требованиями Положения № 611-П классифицированы в 1 категорию качества. На 1 января 2019 года по ценным бумагам в сумме 334 504 тысячи рублей, относящимся ко 2 категории качества, был создан резерв в размере 3 379 тысяч рублей. В течение первого квартала 2019 года этот резерв был полностью восстановлен в связи с отнесением ценных бумаг в 1 категорию качества.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения

этих облигаций – с июля 2019 года по апрель 2037 года, ставка купона по ним составляет от 7,25% до 10,30% годовых.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, долларах США и евро. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения этих облигаций – с июня 2019 года по ноябрь 2024 года, ставка купона по ним составляет от 2,25% до 8,98% годовых.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с декабря 2019 года по январь 2032 года, ставка купона по ним составляет от 7,60% до 11,10% годовых.

Российские государственные облигации представлены облигациями внешнего облигационного займа (ОВОЗ). Государственные облигации внешнего облигационного займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в евро. ОВОЗ в портфеле Банка на 1 апреля 2019 года имеют срок погашения декабрь 2025 года, ставка купона по ним составляет 2,88% годовых.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами Министерства финансов Республики Башкортостан с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2019 года срок погашения этих облигаций – сентябрь 2020 года, ставка купона по ним составляет 7,75% годовых.

Ниже представлен анализ по видам экономической деятельности:

	на 01.04.2019
Транспортировка и хранение	8 098 568
Финансовая деятельность	5 144 624
Кредитные организации	4 078 210
Обеспечение электроэнергией, газом и паром	2 303 624
Обрабатывающие производства	1 608 415
Добыча полезных ископаемых	1 355 365
Геолого-разведочные, геофизические работы	1 198 808
Торговля	1 180 682
Федеральные и муниципальные	777 302
Деятельность в области информации и связи	103 744
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 849 342

По состоянию на 1 апреля 2019 года в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют ценные бумаги с задержкой платежей.

Сделки прямого репо с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, на 1 апреля 2019 года Банк не заключал.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года не обременены обязательствами Банка.

В течение отчетного периода не было существенных изменений в оценке ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, все ценные бумаги относились к Стадии 1.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в подразделе 9.1 «Кредитный риск» раздела 9 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

5.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	29 593 065
Корпоративные облигации, в том числе:	18 521 466
<i>Еврооблигации</i>	6 143 355
Долговые обязательства РФ	7 371 796
Облигации кредитных организаций	3 699 803
Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 593 065

Корпоративные облигации российских компаний представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с июля 2019 года по апрель 2037 года.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с июня 2019 года по ноябрь 2024 года.

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 января 2019 года срок погашения этих облигаций – июнь 2027 года.

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с октября 2019 года по февраль 2027 года.

Облигации российских кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с декабря 2019 года по январь 2032 года.

На 1 января 2019 года 86% вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 1 января 2019 года сделок прямого репо с ценными бумагами Банк не заключал.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года не обременены обязательствами Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых рассчитана на основании исходных данных, отнесенных к 3-му уровню иерархии в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13.

Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2019
Государственное управление	7 371 796
Облигации кредитных организаций	3 699 803
Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации) всего, в том числе:	18 521 466
по видам экономической деятельности:	
<i>-Транспортировка и хранение</i>	7 828 408
<i>-Финансовая деятельность</i>	3 371 393
<i>-Обеспечение электроэнергией, газом и паром</i>	1 778 708
<i>-Обрабатывающие производства</i>	1 677 212
<i>-Добыча полезных ископаемых</i>	1 288 950
<i>-Геолого-разведочные, геофизические работы</i>	1 274 761
<i>-Торговля</i>	1 200 012
<i>-Деятельность в области информации и связи</i>	102 022
Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 593 065

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 01.01.2019
Российская Федерация	23 449 710
Страны ОЭСР	6 143 355
Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 593 065

5.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	на 01.01.2019
Корпоративные облигации	1 429 656
Российские государственные облигации	285 466
Муниципальные облигации	19 193
Резервы на возможные потери	(3 379)
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 730 936

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с октября 2022 года по февраль 2032 года, ставка купона по ним составляет от 7,75% до 10,00% годовых.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 1 января 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года по август 2023 года, ставка купона по ним составляет от 7,00% до 7,60% годовых.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами Министерства финансов Республики Башкортостан с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 января 2019 года срок погашения этих облигаций – сентябрь 2020 года, ставка купона по ним составляет 7,75% годовых.

По состоянию на 1 января 2019 года все вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России.

Ниже представлен анализ по видам экономической деятельности:

	на 01.01.2019
Финансовая деятельность	958 226
Транспортировка и хранение	337 882
Федеральные и муниципальные	304 659
Добыча полезных ископаемых	133 548
Резервы на возможные потери	(3 379)
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 730 936

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 734 315
резервируемые по 1 категории качества	1 396 433

на 01.01.2019

резервируемые по 2 категории качества	337 882
Резервы на возможные потери	(3 379)
Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 730 936

По состоянию на 1 января 2019 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отсутствуют ценные бумаги с задержкой платежей.

Сделки прямого репо с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, на 1 января 2019 года Банк не заключал.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года не обременены обязательствами Банка.

5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

	Всего	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам кредитного характера
Резервы 01.01.2019 г.	443 805	219	356 281	-	3 379	227	45 764	37 935
Изменения, вызванные реформацией баланса в связи с изменениями в бухучете	2 738	-	2 738	-	-	-	-	-
Корректировки по модели ожидаемых кредитных убытков	37 776	(122)	31 056	5 563	18 987	-	(653)	(17 055)
Оценочные резервы на 01.01.2019 г.	484 092	97	390 075	5 563	22 366	x	45 111	20 880
Создание оценочного резерва	2 026 195	659	1 293 806	197	10 994	-	1 140	719 399
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>981 009</i>	<i>56</i>	<i>608 181</i>	<i>-</i>	<i>162</i>	<i>-</i>	<i>647</i>	<i>371 963</i>
Восстановление оценочного резерва	2 027 479	296	1 290 463	557	11 293	-	1 289	723 581
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>999 079</i>	<i>131</i>	<i>636 569</i>	<i>-</i>	<i>3 541</i>	<i>-</i>	<i>1 267</i>	<i>357 571</i>
Оценочные резервы 01.04.2019 г.	482 808	460	393 418	5 203	22 067	x	44 962	16 698
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>428 473</i>	<i>144</i>	<i>330 631</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>227</i>	<i>45 144</i>	<i>52 327</i>

Группировка финансовых активов в таблице осуществлена в соответствии с действующим по состоянию на 1 апреля 2019 года порядком составления отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли за 1 квартал 2019 года, отражены по соответствующим статьям отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в разделе 1 «Прибыли и убытки». В разделе 2 «Прочий совокупный доход» отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в сумме 5 203 тысяч рублей отражено увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация об изменении резервов, признанных в составе прибыли на 1 апреля 2018 года, отражена по статьям 4, 17 и 18 отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

Обесценение (-)/восстановление обесценения (+)	1 квартал 2018 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(92 951)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах и прочие активы	(99)
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам с учетом неустоек	3 282
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 384
Всего обесценение/восстановление обесценения	(77 384)
Условные обязательства кредитного характера	3 752
Всего создание/ восстановление резервов на возможные потери	(73 632)

Убыток от обесценения основных средств, нематериальных активов в отчетном периоде у Банка отсутствует.

5.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	на 01.04.2019
Средства кредитных организаций	1 921 580
Средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа (прямое репо)	1 835 489
Прочие	86 091
Юридические лица	93 940 054
Текущие/расчетные счета, депозиты до востребования	26 914 198
Срочные депозиты	67 025 856
Физические лица и индивидуальные предприниматели	26 574 631
Текущие/расчетные счета, вклады до востребования	2 490 608
Срочные депозиты	24 084 023
Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 436 265

Информация об условии сделок по договорам прямого репо, об их стоимости и видах переданных активов, указана в разделе 13 «Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения».

Ниже представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности:

	на 01.04.2019	
	Сумма	Доля,%
Юридические лица	93 940 054	77,95
Обрабатывающие производства, в том числе:	85 727 339	71,13
-Производство химических веществ и химических продуктов	84 957 210	70,50
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 853 060	1,54
Торговля	1 508 629	1,25
Деятельность финансовая и страховая	1 356 602	1,13
Строительство	1 304 632	1,08
Деятельность профессиональная, научная и техническая	774 087	0,64
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	411 017	0,34
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	397 738	0,33
Прочие виды деятельности	606 950	0,51

	на 01.04.2019	
	Сумма	Доля, %
Физические лица и индивидуальные предприниматели	26 574 631	22,05
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 514 685	100,00

5.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	на 01.01.2019	
	Сумма	Доля, %
Юридические лица	87 370 830	
Текущие/расчетные счета, депозиты до востребования	42 440 642	
Срочные депозиты	44 930 188	
Физические лица и индивидуальные предприниматели	27 560 188	
Текущие/расчетные счета, вклады до востребования	3 206 387	
Срочные депозиты	24 353 801	
Всего средства клиентов	114 931 018	

Ниже представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2019 года:

	на 01.01.2019	
	Сумма	Доля, %
Юридические лица	87 370 830	76,02
Обрабатывающие производства, в том числе:	79 828 790	69,46
- Производство химических веществ и химических продуктов	64 860 836	56,43
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	990 939	0,86
Торговля	1 692 906	1,47
Деятельность финансовая и страховая	1 322 410	1,15
Строительство	1 123 527	0,98
Деятельность профессиональная, научная и техническая	713 722	0,62
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	581 282	0,51
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	371 250	0,32
Прочие виды деятельности	746 004	0,65
Физические лица и индивидуальные предприниматели	27 560 188	23,98
Всего средства клиентов	114 931 018	100,00

5.10. РЕЗЕРВЫ - ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Резервы - оценочные обязательства по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствуют.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от

соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера. Обязательства кредитного характера составляют:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	6 822 201	2 851 453
Гарантии исполнения обязательств	305 497	486 662
Всего обязательств кредитного характера	7 127 698	3 338 115

По состоянию на 1 апреля 2019 года кредитные линии отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 в сумме 6 588 080 тысяч рублей, к Стадии 2 в сумме 233 214 тысяч рублей, к Стадии 3 в сумме 907 тысяч рублей.

Финансовые гарантии для целей ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года отнесены к Стадии 1 в сумме 289 684 тысячи рублей, к Стадии 2 в сумме 14 495 тысяч рублей.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в подразделе 9.1 «Кредитный риск» раздела 9 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами».

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

6. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Ниже приводится информация по статьям отчета о финансовых результатах по форме 0409807, которую Банк считает значимой для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода до отчетной даты. Статьи «Процентные доходы/расходы» формы 0409807 признаются существенными вне зависимости от влияния на финансовый результат Банка. Прочие статьи формы 0409807 подлежат отдельному раскрытию, если операции/совокупность операций, отраженные по соответствующим статьям формы, влияют на финансовый результат Банка более чем на 20 %.

6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		X
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 854 505	X
<i>размещенные средства в кредитных организациях</i>	1 019 977	529 724
<i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	259 179	926 589
<i>кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	127 371	136 387
<i>вложения в долговые ценные бумаги</i>	447 978	X
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144 611	X
Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	100 275
Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	598 901
Всего процентные доходы	1 999 116	2 291 876

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 304 553	X
Привлеченные средства юридических лиц	891 395	385 278
Привлеченные средства физических лиц	403 587	521 694
Привлеченные средства кредитных организаций	9 571	8 052
Всего процентные расходы	1 304 553	915 024
Чистые процентные доходы	694 563	1 376 852

6.2. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Сальдо курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 101	(80 710)
Сальдо курсовых разниц, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 100)	(750 940)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	307 001	(831 650)
Доходы от переоценки иностранной валюты	9 416 338	12 384 664
Расходы от переоценки иностранной валюты	9 620 486	11 925 788
Расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(204 148)	458 876
Всего чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	102 853	(372 774)

6.3. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на персонал, в том числе страховые взносы	133 773	157 023
Взносы в государственную систему страхования вкладов	51 409	34 767
Благотворительность	10 000	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 295	10 423
IT-услуги	8 687	7 033
Аренда	5 035	6 224
Услуги связи	4 687	3 530
Прочие расходы	22 020	25 661
Всего операционные расходы	244 906	244 661

В Банке отсутствуют программы по выплате работникам долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, совместные программы с другими работодателями.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производилось. Частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм отсутствует.

Банк не создавал и не восстанавливал резервы по затратам на реструктуризацию деятельности.

Убыток от обесценения основных средств, нематериальных активов отсутствует.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение 1 квартала 2019 года отсутствуют.

Частичного списания стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм не производилось.

**6.4. СУММА ПРИБЫЛИ (УБЫТКА), ПРИЗНАННАЯ В СОСТАВЕ ПРОЧЕГО
СОВОКУПНОГО ДОХОДА, ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ,
ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ
ДОХОД (ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)**

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Увеличение справедливой стоимости от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 620	X
Увеличение справедливой стоимости от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	X	15 504
Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 851)	X
Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	X	(1 546)
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 203	X
Всего сумма прибыли, признанная в составе прочего совокупного дохода, по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	45 972	13 958

7. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года составляет 15 100 000 тысяч рублей. Доли, принадлежащие Банку, на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствуют.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года составляет 572 692 тысячи рублей (за 1 квартал 2018 года – 510 912 тысяч рублей). В 1 квартале 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 526 720 тысяч рублей (в 1 квартале 2018 года – 496 954 тысячи рублей). Увеличение в капитале произошло также по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» на сумму 40 769 тысяч рублей (в первом квартале 2018 года – 13 958 тысяч рублей).

В первом квартале 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» на сумму 5 203 тысячи рублей в связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России и отражением на балансе Банка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Выплата дивидендов в первом квартале 2019 года не осуществлялась.

8. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. Денежные средства не включают в себя обязательные резервы на счетах в Банке России, представляющие собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и относятся к прочим активам: на 1 апреля 2019 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 1 796 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 4 389 тысяч рублей).

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств: выдача гарантий и поручительств, открытие кредитных линий по предоставлению кредитов, открытие лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт», открытие лимитов по выдаче гарантий.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде у Банка не было.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Изменения в течение первого квартала 2019 года в целях и политике управления рисками, процедурах, используемых для управления рисками и методах оценки рисков, связанных с финансовыми инструментами, по сравнению с данными, раскрытыми в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в разделе 9 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами», в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО Банк «Аверс» за 2018 год (раздел 2, глава 1) отсутствуют.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.aversbank.ru/about/reporting/>.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»: <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>.

Ниже представлена дополнительная информация по отдельным видам рисков, связанных с финансовыми инструментами.

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытка) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком / контрагентом и (или) третьей стороной финансовых обязательств в соответствии с условиями сделки.

Управление кредитным риском Банка включает:

- разработку процесса управления кредитным риском, включающего идентификацию риска, оценку и анализ риска, регулирование риска (подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению), мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;

- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с учетом соответствующих рисков наступления дефолта в качестве коэффициентов взвешивания). Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтвержденную информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат и усилий.

Оценка ожидаемых убытков основывается на следующих компонентах: вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и задолженность на момент дефолта.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации внебалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета. Модель ожидаемых кредитных убытков Банка подразделяет финансовые инструменты на три Стадии оценки обесценения:

Стадия 1. Беспроблемные активы - включает необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, либо у которых кредитный риск сам по себе низкий на дату составления отчетности. Для этих финансовых инструментов оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (ожидаемые потери признаются на периоде 12 месяцев). При

первоначальном признании финансовые инструменты, которые не являлись обесцененными на момент первоначального признания, относятся к Стадии 1.

Стадия 2. Активы с ухудшением кредитного качества - включает необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Для этих финансовых инструментов Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент, отнесенный в Стадию 2, реклассифицируется в Стадию 1, в случае если на отчетную дату нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска.

Стадия 3. Обесцененные кредиты - включает финансовые активы, относительно которых есть объективные свидетельства обесценения на дату составления отчетности. В качестве объективных свидетельств обесценения финансового актива (дефолта) Банком признается наличие просроченной задолженности длительностью более 90 календарных дней, а также наличие других критериев дефолта, указанных выше.

Для этих финансовых инструментов Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент, отнесенный в Стадию 3, реклассифицируется в Стадию 2, в случае если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения. Приобретенные или созданные обесцененные финансовые активы в момент первоначального признания относятся к Стадии 3, ожидаемые кредитные убытки по таким финансовым активам всегда оцениваются из расчета за весь срок.

При оценке финансовых инструментов Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания (либо с предыдущей отчетной даты, на которую проводилась оценка риска дефолта по данному инструменту), если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Низким кредитный риск по финансовому инструменту признается в следующих случаях:

- заемщику / контрагенту присвоен международный кредитный рейтинг равный или превышающий BBB- (по шкале Standard & Poor's или аналогичный рейтинг Fitch Ratings или Moody's);
- по долговым обязательствам Российской Федерации;
- по долговым обязательствам Банка России;
- по требованиям к органам федеральной власти (Правительству РФ, МинПромторгу и т.п.), в том числе по выплате субсидий по предоставленным Банком кредитным продуктам.

Банком в отчетном периоде не использовалось опровержимое допущение о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Дефолтные активы – это финансовые активы, соответствующие одному или нескольким критериям, таким как просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей более 90 дней, продажа задолженности заемщика с убытком, включение заемщика международными рейтинговыми агентствами в класс рейтингов дефолта, отнесение заемщика к 5-й категории качества согласно Положению №590-П и др.

Банк использует три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: индивидуально значительные (существенные) и обесцененные кредиты корпоративным клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (задолженность по которым не является существенной и по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного

увеличения кредитного риска и/или обесценения) и кредиты физическим лицам (в разбивке по видам: ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты, овердрафты)

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов финансовых активов: межбанковские кредиты и остатки на корреспондентских счетах «НОСТРО», государственные долговые ценные бумаги, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, прочие финансовые активы (незавершенные расчеты с VISA, Master Card, дебиторская задолженность (при наличии у контрагента внешних рейтингов)).

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Целью оценки ожидаемых кредитных убытков не является ни оценка худшего сценария, ни оценка лучшего сценария. Напротив, оценка ожидаемых кредитных убытков должна всегда отражать возможность того, что кредитные убытки возникнут, и возможность того, что кредитные убытки не возникнут, даже если наиболее вероятным результатом является отсутствие кредитных убытков. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита и вероятность их наступления (позитивный и негативный). Негативный сценарий приводит к убытку, вероятность его наступления оценивается как расчетное значение исторической частоты дефолта Банка за период не менее 5 лет до отчетной даты.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки Стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Примеры общих характеристик включают следующее: вид кредитного продукта, рейтинги кредитного риска, вид обеспечения, дата первоначального признания, оставшийся срок до погашения, отрасль, географическое местоположение заемщика и стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта. Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) берутся из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные следующих событий:

- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- нарушение условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Примерами кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании могут быть:

- новый кредит, выданный заемщику, допустившему дефолт;
- приобретенные проблемные (кредитно-обесцененные) финансовые активы;
- кредитно-обесцененные финансовые активы, приобретенные в результате объединения бизнеса;
- новый кредит, признанный в результате значительной модификации условий кредитно-обесцененной задолженности.

Приведенный перечень кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании не является исчерпывающим. К данной категории относятся все приобретенные или созданные

финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения включают количество дней просрочки платежа, положение должника (процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения или продолжение мер по принудительному взысканию).

Оценка значительного увеличения кредитного риска (SICR) проводится на индивидуальной основе. Банк определил следующие критерии наличия значительного увеличения кредитного риска:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством (Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's), на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой (датой первоначального признания) либо в случае отсутствия данного рейтинга;
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- отнесение финансового актива в соответствии с Положением №590-П в 3 категорию качества и ниже;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий в отрасли деятельности заемщика, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (кризис в отрасли), если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Если инструмент был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, должна быть проведена проверка, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки кредитного риска по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки кредитного риска при первоначальном признании (на основании первоначальных немодифицированных договорных условий).

В случае, когда оценка кредитного риска на основании модифицированных договорных условий отличается от оценки кредитного риска на основании первоначальных немодифицированных договорных условий несущественно, делается вывод об отсутствии значительного увеличения кредитного риска. Иначе, о наличии значительного увеличения кредитного риска.

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк проводит анализ данных за прошлые периоды и определяет ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки в зависимости от вида финансового инструмента (контрагента).

Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам факторами, оказывающими наиболее существенное влияние на кредитный риск, являются:

- цена на нефть марки Urals, средняя за год, в долларах США за баррель;
- процент инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года), в процентах;
- прирост Валового внутреннего продукта (ВВП) Российской Федерации, в процентах к прошлому году.

Для кредитов, предоставленных физическим лицам факторами, оказывающими наиболее существенное влияние на кредитный риск, определены:

- реальные располагаемые доходы населения, в процентах к прошлому году;
- процент инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года), в процентах;
- отношение уровня безработицы к трудоспособному населению, в процентах.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и причины таких изменений за отчетный период приведены в разделе 5 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

При расчете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк использует информацию о стоимости принятого в залог обеспечения в виде недвижимого имущества и гарантийных депозитов. Общая сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 482 808 тысяч рублей.

В отчетном периоде списания непогашенных договорных сумм по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, не было.

Ниже приведена информация о подверженности кредитному риску по видам заемщиков в разрезе стадий обесценения и категорий качества по ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания	Всего
Банк России					
Валовая балансовая стоимость	25 021 152	-	-	-	25 021 152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	25 021 152	-	-	-	25 021 152
Кредитные организации					
Валовая балансовая стоимость	40 171 538	-	-	-	40 171 538
1 категория качества	40 171 538	-	-	-	40 171 538
2 категория качества	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 524)	-	-	-	(22 524)
Балансовая стоимость	40 149 014	-	-	-	40 149 014
Юридические лица					
Валовая балансовая стоимость	7 697 780	1 153 576	100 411	-	8 951 767
1 категория качества	1 915 933	76 250	-	-	1 992 183
2 категория качества	5 781 847	484 470	-	-	6 266 317
3 категория качества	-	561 228	99 379	-	660 607
4 категория качества	-	31 628	-	-	31 628

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания	Всего
5 категория качества	-	-	1 032	-	1 032
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(137 303)	(21 793)	(100 411)	-	(259 507)
Балансовая стоимость	7 560 477	1 131 783	-	-	8 692 260
Физические лица					
Валовая балансовая стоимость	4 710 702	327 661	57 835	-	5 096 198
1 категория качества	83 523	-	-	-	83 523
2 категория качества	4 625 616	4 323	-	-	4 629 939
3 категория качества	1 560	224 256	-	-	225 816
4 категория качества	-	95 963	1 712	-	97 675
5 категория качества	3	3 119	56 123	-	59 245
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 652)	(25 704)	(40 031)	-	(111 387)
Балансовая стоимость	4 665 050	301 957	17 804	-	4 984 811

В целях оценки ссуд в соответствии с Положением №590-П Банк использует внутренние рейтинги в целях определения категории качества ссуд.

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, в отношении которых сведения о просроченных платежах являются единственной имеющейся информацией, используемой при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом В5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

По состоянию на 1 апреля 2019 года существенного отличия объемов сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки нет.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

Концентрация кредитного риска по заемщикам, видам их деятельности, географическому распределению отражена в разделе 5 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» по соответствующим подразделам.

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 1 апреля 2019 года рыночный риск Банка представлен только процентным риском торгового портфеля ценных бумаг:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	173 015	1 871 422
- общий процентный риск	146 508	451 427
- специальный процентный риск	26 507	1 419 995
Рыночный риск	2 162 688	23 392 775

Снижение размера рыночного риска по состоянию на 1 апреля 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года связано с оценкой бизнес-модели Банка и с реклассификацией части портфеля ценных бумаг Банка из портфеля для продажи в портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости в связи с введением в российском бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9. Информация об объемах реклассифицированных ценных бумаг приведена в разделе 4 «Переход на новые требования и стандарты». Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В первом квартале 2019 года изменений в методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, не происходило. Анализ чувствительности к процентному риску (в составе рыночного риска) показал, что изменение процентных ставок на 2 п.п. не окажет существенного влияния на прибыль и собственный капитал Банка.

Валютный риск незначителен и не включается в расчет рыночного риска, так как открытая валютная позиция Банка составляет менее 2% от собственных средств (капитала) Банка. Банк не подвержен фондовому и товарному рискам в связи с отсутствием в отчетном периоде активов, несущих данные виды рисков. Также Банк не подвержен остаточному рыночному риску, так как не применяет операций хеджирования для снижения величины рыночного риска.

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

В первом квартале 2019 года изменений в методах управления, процедурах внутреннего контроля риском ликвидности, планах по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не происходило.

В целях контроля за поддержанием оптимального соотношения активов и обязательств по срокам востребования и погашения Банком на ежемесячной основе используются данные отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлена разбивка распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 апреля 2019 года (в состав балансовых активов входят активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, а также активы, по которым в соответствии с нормативными актами Банка России отсутствуют требования по формированию резервов) на основании показателей банковской отчетности по форме 0409125:

	до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ВСЕГО, в том числе:	100 923 062	158 358 053	189 739 748	195 873 332	226 448 135
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	31 159 349	31 159 349	31 159 349	31 159 349	31 159 349
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 654	43 844 044	69 259 559	70 404 186	83 643 917
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 442 549	7 442 549	7 442 549	7 442 549	7 442 549

	до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	631 789	6 597 969	11 586 926	28 921 998
Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп)	62 310 510	75 280 322	75 280 322	75 280 322	75 280 322
2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе:	116 832 276	156 119 541	181 433 628	211 370 259	226 071 900
Средства кредитных организаций	20 677	21 091	23 135	89 404	89 404
Средства клиентов	55 710 785	77 066 830	83 859 869	112 335 920	122 484 666
Выпущенные долговые обязательства	3 236	3 236	3 236	3 236	3 236
Прочие обязательства (в том числе внебалансовые)	61 097 578	79 028 384	97 547 388	98 941 699	103 494 594
3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2)	(15 904 214)	2 238 512	8 306 120	(15 496 927)	376 235
4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	(13,6)	1,4	4,6	(7,4)	0,2

Ниже представлена разбивка распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей (включая выпущенные банковские гарантии) по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2019 года:

	до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ВСЕГО, в том числе:	46 758 938	95 885 390	132 740 164	133 994 773	145 272 722
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	10 515 965	10 516 239	10 516 239	10 516 239	10 516 239
Ссудная и приравненная к ней задолженность	254	49 113 061	85 553 416	86 157 978	96 571 127
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 593 065	29 593 065	29 593 065	29 593 065	29 593 065
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	4 837	419 256	1 069 303	1 931 837
Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп)	6 649 654	6 658 188	6 658 188	6 658 188	6 660 454
2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе:	16 703 107	87 207 959	135 494 893	141 416 217	146 574 471
Средства кредитных организаций	-	45 471	47 488	114 985	114 985
Средства клиентов	11 056 926	71 369 969	106 583 410	111 389 416	115 934 581
Выпущенные долговые обязательства	3 474	3 474	3 474	3 474	3 474
Прочие обязательства (в том числе внебалансовые)	5 642 707	15 789 045	28 860 521	29 908 342	30 521 431
3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2)	30 055 831	8 677 431	(2 754 729)	(7 421 444)	(1 301 749)
4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	183,2	10,0	(2,1)	(5,3)	(0,9)

Проведенная реклассификация в связи с введением в российский бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 части ценных бумаг в портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости, привела к корректировке значений показателей ликвидности по сроку «до востребования

и 1 день» по форме 0409125 на 1 апреля 2019 года, но не оказала существенного негативного влияния на показатели ликвидности по другим временным периодам.

Как показывает практика, в условиях продолжения деятельности Банка, значительная часть средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, срочностью до востребования и менее 30 дней может быть отнесена к условно-постоянным ресурсам, которые не будут востребованы в обычных условиях.

Банк неизменно с большим запасом прочности соблюдал все установленные нормативы ликвидности:

	Предельно допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		01.04.2019	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15	98,6	52,3
Норматив текущей ликвидности Н3	min 50	107,8	128,3
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120	37,4	29,7

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствовали вложения в инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения в результате наступления каких-либо событий, предоставление залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В первом квартале 2019 года изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом, по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, не было.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. В течение первого квартала 2019 года Банк соблюдал требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией №180-И.

Ниже представлены нормативы достаточности капитала (за исключением норматива финансового рычага (Н1.4)):

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), min 4.5%	31,6%	33,3%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), min 6%	31,6%	33,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), min 8%	32,3%	33,3%

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием Банка России №2732-У.

В таблице ниже представлен капитал Банка:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	23 179 668	23 165 073
Дополнительный капитал	575 061	-
Всего собственные средства	23 754 729	23 165 073

По состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке отсутствуют сделки с отсрочкой платежа, доходы от которых в целях расчета собственных средств в соответствии с Положением №646-П уменьшают

агрегированные показатели прибыли.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке действуют следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

	на 01.04.2019
Надбавка для поддержания достаточности капитала	1,875%
Антициклическая надбавка	0,000%
Всего	1,875%

В связи с тем, что Банк не является системно-значимой кредитной организацией, надбавка за системную значимость не применяется.

Затраты на уменьшение капитала отсутствуют. Дивиденды в течение первого квартала 2019 года не выплачивались.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Российские государственные облигации	7 307 373	-	-	7 307 373
Корпоративные облигации, в том числе:	135 176	-	-	135 176
<i>Еврооблигации</i>	82 212	-	-	82 212
Всего активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	7 442 549	-	-	7 442 549
Производные финансовые инструменты	-	(34 878)	-	(34 878)
Всего обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	(34 878)	-	(34 878)

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости в первом квартале 2019 года отсутствовали.

В Банке по состоянию на 1 апреля 2019 года отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых рассчитана на основании исходных данных, отнесенных к 3-му уровню иерархии в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13.

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 апреля 2019 года составила 25 915 170 тысяч рублей (на 1 января 2019 года составила 1 760 562 тысячи рублей).

Ссудная и приравненная к ней задолженность – справедливая стоимость портфеля определяется качеством ссуд и уровнем процентных ставок. Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость портфеля на отчетную дату 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года существенно не отличается от балансовой стоимости, поскольку проценты по значительной части портфеля начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. В Банке существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Средства кредитных организаций – по состоянию на отчетную дату 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и прочих привлеченных средств представляет собой, по мнению руководства Банка, разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов – по состоянию на отчетную дату 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов представляет собой, по мнению руководства Банка, разумную оценку их справедливой стоимости.

12. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

На 1 апреля 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (b)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Нетто-сумма риска (c) - (d) - (e)
				Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	
АКТИВЫ						
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное репо)	1 946 031	-	1 946 031	1 946 031	-	-
Договоры покупки и обратной продажи КСУ (обратное репо)	20 184 166	-	20 184 166	20 184 166	-	-
Всего активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	22 130 197	-	22 130 197	22 130 197	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Договоры продажи и обратного выкупа КСУ	(1 835 489)	-	(1 835 489)	(1 835 489)	-	-
Производные финансовые инструменты	(34 878)	-	(34 878)	(34 878)	-	-
Всего обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	(1 870 367)	-	(1 870 367)	(1 870 367)	-	-

На 1 января 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (b)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе		Нетто-сумма риска (c) - (d) - (e)
			Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)		
АКТИВЫ*						
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное репо)	5 557 619	-	5 557 619	5 557 619	-	-
Договоры покупки и обратной продажи КСУ (обратное репо)	16 129 863	-	16 129 863	16 129 863	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Всего активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	21 687 482	-	21 687 482	21 687 482	-	-

*Стоимость инструментов указана без учета процентных доходов

Сумма взаимозачета в бухгалтерском балансе, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Банка существуют генеральные соглашения с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, применимое законодательство разрешает организациям в одностороннем порядке производить зачет торговой дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ (ПОЛУЧЕННЫХ) В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Банк рассматривает сделки обратного репо как сделки размещения денежных средств под залог ценных бумаг.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке имеются сделки обратного репо с центральным контрагентом, в обеспечение по которым приняты как ликвидные ценные бумаги, так и КСУ.

Информация о принятом обеспечении приведена в таблице:

	Сумма требования	Справедливая стоимость обеспечения	Срок сделки (срок использования обеспечения)
Обратное репо с ликвидными ценными бумагами	1 946 031	2 123 354	90 дней
Обратное репо с КСУ	20 184 166	20 280 900	От 7 до 92 дней
Всего	22 130 197	22 404 254	

По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма финансовых активов (КСУ), ранее полученных по сделкам обратного РЕПО, была передана по сделкам прямого РЕПО в сумме 1 834 700 тысяч рублей, сумма соответствующих им обязательств, отраженных по статье 16.1 «средства кредитных организаций» формы 0409806, составила 1 835 489 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке имеются сделки обратного репо с центральным контрагентом, в обеспечение по которым приняты как ликвидные ценные бумаги, так и КСУ. Информация о принятом обеспечении приведена в таблице (без учета обязательств по уплате процентов):

	Сумма требования	Справедливая стоимость обеспечения	Срок сделки (срок использования обеспечения)
Обратное репо с ликвидными ценными бумагами	5 557 619	6 195 102	13 дней
Обратное репо с КСУ	16 129 863	15 688 600	От 16 до 91 дня
Всего	21 687 482	21 883 702	

Проданное или перезаложенное обеспечение по состоянию на 1 января 2019 года отсутствует.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение средств, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Задолженность по ссудам ключевого управленческого персонала на 1 апреля 2019 года составила 17 558 тыс. рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 440 тыс. рублей (на 1 января 2019 года задолженность по ссудам ключевого управленческого – 11 495 тыс. рублей, резервы на возможные потери по ним – 1 486 тыс. рублей, задолженность по начисленным процентам по предоставленным ссудам – 28 тыс. рублей). Задолженность по ссудам других связанных с Банком сторон на 1 апреля 2019 года составила 829 170 тыс. рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 58 612 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 564 682 тыс. рублей, сумма созданных по ним резервов на возможные потери составила – 29 тыс. рублей, задолженность по начисленным процентам – 1 232 тыс. рублей).

Средства лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала, на 1 апреля 2019 года составили 3 129 млн. рублей (на 1 января 2019 года – 3 113 млн. рублей, задолженность по начисленным процентам – 46 тыс. рублей). Средства других связанных с Банком сторон на 1 апреля 2019 года составили 18 349 млн. рублей (на 1 января 2019 года – 19 264 млн. рублей, задолженность по начисленным процентам – 22 млн. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года просроченной задолженности связанных сторон, вложений в ценные бумаги связанных сторон, обязательств по предоставлению гарантий связанным сторонам, операций по списанию сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон у Банка не имеется.

Процентные доходы от операций с лицами, входящими в состав ключевого управленческого персонала, за 1 квартал 2019 года составили 389 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года – 97 тыс. рублей), процентные расходы – 75 млн. рублей (за 1 квартал 2018 года – 90 млн. рублей), чистые расходы от операций с иностранной валютой – 57 тыс. рублей (чистые расходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2018 года – 132 тыс. рублей), комиссионные доходы – 41 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года – 32 тыс. рублей), операционные расходы – 6 295 тыс. рублей, в том числе краткосрочные вознаграждения – 6 165 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 51 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года операционные расходы – 13 088 тыс. рублей, из них краткосрочные вознаграждения – 8 335 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 4 658 тыс. рублей), прочие операционные доходы 17 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года прочие операционные доходы отсутствовали).

Процентные доходы от операций с другими связанными сторонами за 1 квартал 2019 года составили 13 717 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года – 229 тыс. рублей), процентные расходы – 265 млн. рублей (за 1 квартал 2018 года – 428 млн. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 15 млн. рублей (за 1 квартал 2018 года – 10 млн. рублей), комиссионные доходы – 378 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года – 369 тыс. рублей), прочие операционные доходы за 1 квартал 2019 года отсутствовали (за 1 квартал 2018 года – 2 тыс. рублей), прочие операционные расходы за 1 квартал 2019 года – 45 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года – 45 тыс. рублей).

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

1 апреля 2019 года была закрыта операционная касса в городе Нижнекамск Республики Татарстан.

29 апреля 2019 года состоялось очередное Общее собрание участников ООО Банк «Аверс», на котором были подведены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год, утвержден годовой отчет общества, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и избран Совет директоров.

Решением Совета директоров с 29 апреля 2019 года Волкова Аида Накиповна утверждена на должность Председателя Правления Банка.

Председатель Правления ООО Банк «Аверс»



А. Н. Волкова

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'R. R. Bilalov'.

Р. Р. Билалов

16 мая 2019 года