

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс", ООО Банк "Аверс"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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 | 5.1 | 923 172 | 922 368 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 4 320 891 | 6 284 461 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1 | 975 088 | 1 235 543 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 6 247 264 | 1 729 306 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5.2 | 93 523 136 | 88 365 117 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5.3 | 29 593 065 | 30 657 053 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.4 | 1 730 936 | 4 801 944 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 5.6 | 36 359 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 5.6 | 96 551 | 197 742 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.5 | 344 725 | 337 932 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 120 293 | 145 519 |
| 12 | Прочие активы | 5.6 | 1 647 442 | 4 040 650 |
| 13 | Всего активов | | 138 583 834 | 137 482 092 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 5.8 | 110 000 | 186 400 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.9 | 114 931 018 | 113 273 667 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 5.9 | 27 560 188 | 28 878 767 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.10 | 0 | 193 575 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 5.11 | 3 474 | 2 880 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5.12 | 15 162 | 110 916 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 5.12 | 95 559 | 94 613 |
| 21 | Прочие обязательства | 5.12 | 171 798 | 767 199 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.7 | 37 935 | 34 324 |
| 23 | Всего обязательств | | 115 364 946 | 114 663 574 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 5.13 | 15 100 000 | 15 100 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 896 917 | 668 098 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -7 341 | 378 449 |
| 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 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 5 236 297 | 4 383 776 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 4 | 1 993 015 | 2 288 195 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 23 218 888 | 22 818 518 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 30 252 728 | 66 436 938 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 16 | 486 662 | 972 695 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Врио Председателя Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Анна Накиловна

Главный бухгалтер

Билаев Рамиль Ашитович

Исполнитель

Евсеева Светлана Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

26.03.2019

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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 | 8 046 023 | 8 619 173 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 2 843 956 | 1 125 830 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 2 504 130 | 4 990 270 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 2 697 937 | 2 503 073 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.1 | 3 804 773 | 4 357 623 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 33 156 | 40 610 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 3 771 617 | 4 315 279 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 1 734 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 6.1 | 4 241 250 | 4 261 550 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.3 | -21 478 | 115 794 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 6.3 | 4 605 | 1 769 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 4 219 772 | 4 377 344 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.4 | 1 403 913 | -2 223 317 |
| 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, имеющимися в наличии для продажи | 6.5 | -4 443 | 30 078 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 6.3 | 36 036 | 13 886 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.4 | -247 015 | -2 291 636 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.4 | -2 442 640 | 3 506 036 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.2 | 582 298 | 452 402 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.2 | 189 207 | 169 360 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 6.3 | 9 077 | -7 767 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -8 840 | 908 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 42 669 | 13 080 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 3 403 620 | 3 701 654 |
| 21 | Операционные расходы | 6.7, 6.10 | 957 687 | 835 810 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 2 445 933 | 2 865 844 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.8, 6.9 | 452 918 | 577 649 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 1 988 863 | 2 285 370 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 6 | 4 152 | 2 825 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1 993 015 | 2 288 195 |

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 | | 1 993 015 | 2 288 195 |
| 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 | | 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: | | -482 236 | 326 678 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | -482 236 | 326 678 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -96 446 | 65 336 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -385 790 | 261 342 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -385 790 | 261 342 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 1 607 225 | 2 549 537 |

Врио Председателя Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

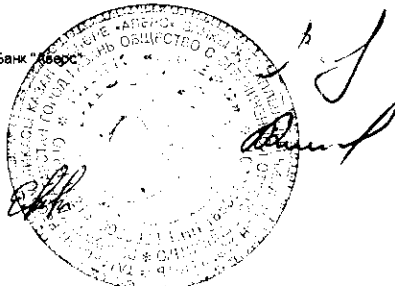
Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

26.03.2019



| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| 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 января 2019 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс", ООО Банк "Аверс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Тыс. руб. | | | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--------------|--------------|--------------|--|
| | | | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | 2 | 3 | | | | |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 5.13 | 15 100 000 | 15 100 000 | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | 5.13 | 15 100 000 | 15 100 000 | 24 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 0 | 0 | | |
| 2.1 | прошлых лет | | 7 215 052 | 7 046 150 | 33 | |
| 2.2 | отчетного года | | 5 235 152 | 4 383 776 | | |
| 3 | Резервный фонд | | 1 979 900 | 2 662 374 | 34-12+21+28 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 896 917 | 668 098 | 27 | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 23 211 969 | 22 814 248 | не применимо | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | 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 | | 45 904 | 35 947 | 10 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 992 | 0 | 9-20 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | | |

| | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | | | | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | | | | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34) | | | | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | | | | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | | | | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | | | | | | | |
| Источники Дополнительного капитала | | | | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | | | | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | | | | | |

| | | | | |
|---|---|----|--------------|--------------|
| 51 | Источники Дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 0 | 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 финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты Дополнительного капитала 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 свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, 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) | | 0 | 0 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 23 165 073 | 22 769 314 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения Достаточности Базового капитала | | 69 531 568 | 87 203 197 |
| 60.2 | необходимые для определения Достаточности основного капитала | | 69 531 568 | 87 203 197 |
| 60.3 | необходимые для определения Достаточности собственных средств (капитала) | | 69 531 568 | 87 203 197 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 10 | 33.316 | 26.111 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 10 | 33.316 | 26.111 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 10 | 33.316 | 26.111 |
| 64 | Надбавки к нормативам Достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 6.375 | 5.750 |
| 65 | надбавка поддержания Достаточности капитала | | 1.875 | 1.250 |
| 66 | антициплическая надбавка | | 0.000 | 0.000 |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам Достаточности собственных средств (капитала) | | 25.316 | 18.111 |
| 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 финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 197 742 |
| Ограничения на включение 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 | | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо |
| 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

1.1

раздела I «Информация о структуре

<https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на 01.01.2019 | Значение на 01.10.2018 | Значение на 01.07.2018 | Значение на 01.04.2018 |
|--------------|--|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 23 165 073 | 21 167 521 | 21 187 392 | 22 393 065 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 138 862 328 | 100 641 345 | 96 065 063 | 136 059 633 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | | 16.7 | 21.0 | 22.1 | 16.5 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ООО Банк "Аверс" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | не применимо |
| 3 | Применимое право | 643 (Россия) |
| Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо |
| 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 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 | не применимо |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо |
| 18 | Ставка | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | не применимо |
| 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 | не применимо |
| 22 | Характер выплат | не применимо |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | не применимо |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-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 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Врио Председателя Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

26.03.2019

| Код территории по ОКATO | Банковская отчетность | |
|-------------------------|---------------------------------------|--|
| | Код кредитной организации (бюллетень) | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 62 | 06265987 | 415 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс", ООО Банк "Аверс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Казань, ул.Мусы Джалиля, д.3

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливости стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (увеличенная на отложенный налоговый убыток) | Переоценка основных средств и нематериальных активов на отложенные налоговые обязательства | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудового договора (при переходе) | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства базисного финансового актива (выплаты в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|--|--|--|--------------------------------------|----------------|--|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 15 100 000 | 0 | 0 | 117 107 | 0 | 0 | 0 | 456 554 | 0 | 5 441 494 | 21 115 155 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 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 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (искорректированные) | | 15 100 000 | 0 | 0 | 117 107 | 0 | 0 | 0 | 456 554 | 0 | 5 441 494 | 21 115 155 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 7 | 0 | 0 | 0 | 261 342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 288 195 | 2 549 537 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 288 195 | 2 288 195 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 7 | 0 | 0 | 0 | 261 342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 261 342 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 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 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 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 |
| 7.1 | приобретения | | 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 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -846 174 | -846 174 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 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 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 211 544 | 0 | -211 544 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 15 100 000 | 0 | 0 | 378 449 | 0 | 0 | 0 | 668 098 | 0 | 6 671 971 | 22 818 518 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 15 100 000 | 0 | 0 | 378 449 | 0 | 0 | 0 | 668 098 | 0 | 6 671 971 | 22 818 518 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 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 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (искорректированные) | | 15 100 000 | 0 | 0 | 378 449 | 0 | 0 | 0 | 668 098 | 0 | 6 671 971 | 22 818 518 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 7 | 0 | 0 | 0 | -385 790 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 993 015 | 1 607 225 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 993 015 | 1 993 015 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 7 | 0 | 0 | 0 | -385 790 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -385 790 |
| 18 | Эмиссия акций: | | 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 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 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 |
| 19.1 | приобретения | | 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 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 208 000 | -1 208 000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 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 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 228 619 | 0 | -227 674 | 1 145 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 15 100 000 | 0 | 0 | -7 341 | 0 | 0 | 0 | 896 917 | 0 | 7 229 312 | 23 218 888 |

Врио Председателя Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Анда Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

(843) 5-672-611

26.03.2019



| Банковская отчетность | | |
|---------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории и по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 09265987 | 415 |

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

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс", ООО Банк "Аверс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 10 | 4.5 | 33.3 | 26.1 | | | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 10 | 6.0 | 33.3 | 26.1 | | | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 10 | 8.0 | 33.3 | 26.1 | | | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | | 3.0 | 16.7 | 16.5 | | | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 9.3 | 15.0 | 52.3 | 70.5 | | | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 9.3 | 50.0 | 128.3 | 100.5 | | | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 9.3 | 120.0 | 29.7 | 34.5 | | | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | | 25.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 19.9 | 0 | 0 | 17.1 | 0 | 0 |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | | 800.0 | 158.9 | 138.4 | | | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 2 | 50.0 | | 0 | | | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3.0 | 0.2 | 0.3 | | | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | 25.0 | 0 | 0 | | | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | |
| 15 | 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) | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | 20.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 9.5 | 0 | 0 | 4.0 | 0 | 0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 138 583 834 |
| 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 | | не применимо 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) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 441 262 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 833 268 |
| 7 | Прочие поправки | | 1 031 959 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 138 826 405 |

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 115 947 212 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 46 896 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 115 900 316 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 21 687 482 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 441 262 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 22 128 744 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 3 574 116 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 2 740 848 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 833 268 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 23 165 073 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 138 862 328 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | | 16.7 |

Врио Председателя Правления ООО «Байт Азарт»

Волкова Аида Накиловна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Есеевцева Елизавета Геннадьевна

(843) 5-672-611

26.03.2019

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 09265987 | 415 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "Аверс", ООО Банк "Аверс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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: | | 4 465 492 | -1 415 923 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 8 182 779 | 8 889 045 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3 900 160 | -4 375 259 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 582 518 | 453 059 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -187 375 | -169 999 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 1 210 338 | -2 212 402 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -247 015 | -2 291 636 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 36 446 | 7 777 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -921 458 | -771 871 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -290 583 | -744 637 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -6 109 607 | 9 201 802 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 260 455 | -92 011 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по осудой задолженности | | -2 844 006 | -25 345 597 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 2 396 223 | -686 706 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -70 403 | 180 293 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -5 355 773 | 34 841 236 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | -16 131 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -495 503 | 320 612 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и от 1.2) | | -1 643 515 | 7 785 879 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -41 442 466 | -20 299 773 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 42 947 214 | 9 901 278 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 3 057 066 | 1 569 567 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -51 720 | -59 514 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 28 455 | 19 909 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 4 538 551 | -8 868 535 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 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 | | -1 208 000 | -846 174 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -1 208 000 | -846 174 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 1 128 793 | 2 112 523 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 2 815 829 | 183 693 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.1 | 7 696 240 | 7 512 547 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.1 | 10 512 069 | 7 696 240 |

Врио Председателя Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Анда Накиловна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон (843) 5-672-611

26.03.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО БАНК «АВЕРС» ЗА 2018 ГОД

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренним документом по раскрытию информации, и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «Аверс» (далее – Банк) за 2018 год.

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

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

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

Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной пояснительной информации совместно с комплектом форм отчетности Банка за 2018 год.

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

- в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-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, 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/>.

Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно. Годовая 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2018 и 2017 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Годовая отчетность Банка за 2018 год будет утверждена на Общем собрании участников ООО Банк «Аверс», проведение которого планируется в апреле 2019 года.

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. Джагиля, 3.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись.

На 1 января 2019 года региональная сеть Банка представлена в г. Казань восемью дополнительными офисами, в г. Набережные Челны - одним операционным офисом, в г. Нижнекамск - двумя дополнительными офисами, одним операционным офисом, одной операционной кассой вне кассового узла. В 2018 году изменений по составу и количеству подразделений Банка не происходило.

В мае 2018 года произошли изменения в единоличном и коллегиальном исполнительных органах управления Банка: Юсупов Камиль Раифович сложил свои полномочия в качестве Председателя Правления. Решением Совета директоров временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка назначена Волкова Аида Накиповна.

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и включен в реестр под регистрационным номером 451.

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

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 членом Банковской Ассоциации Татарстана, 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-». Fitch Ratings в сентябре 2018 года подтвердило присвоенные рейтинги.

На деятельность Банка «Аверс» в 2018 году на рынке оказывали влияние следующие основные тренды и особенности развития банковского сектора России:

- ✓ доля убыточных предприятий и вынужденных реструктуризаций в банковском секторе продолжает расти с 2015 года, что оказывает сдерживающее влияние на увеличение кредитования реального сектора экономики в 2018 году (постепенное восстановление промышленного производства и валового внутреннего продукта связано с развитием крупных предприятий, а также реализацией крупных государственных проектов);

- ✓ превышение темпов прироста просроченной задолженности над темпом прироста кредитного портфеля юридических лиц;

- ✓ увеличение доли государственных банков, имеющих доступ к дешевым привлеченным средствам, что оказывает влияние на уменьшение процентной ставки по кредитам, зачастую ниже рыночной;

- ✓ дефицит качественных заемщиков сдерживает темпы роста кредитного портфеля корпоративному бизнесу;

- ✓ банки вынуждены размещать дорогие привлеченные средства клиентов в низкодоходные, но стабильные вложения, такие как: депозиты Банка России, ценные бумаги и межбанковские кредиты;

- ✓ прогнозные ожидания увеличения дефолтов в розничном сегменте, процента резервирования по имеющемуся кредитному портфелю, что связано с превышением темпов роста кредитного портфеля физических лиц над темпами роста реальных доходов населения (реально располагаемые доходы населения падают последние 5 лет).

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» (далее – Положение №646-П), на 1 января 2019 года составили 23 165 073 тысячи рублей (на 1 января 2018 года - 22 769 314 тысяч рублей).

На 1 января 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 января 2019 года по сравнению с началом года увеличилась на 228 819 тысяч рублей и составила 896 917 тысяч рублей.

Чистая прибыль по итогам 2018 года составила 1 993 015 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 2 288 195 тысяч рублей).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода по итогам 2018 года составил 1 607 225 тысяч рублей (за 2017 год – 2 549 537 тысяч рублей).

Активы Банка на 1 января 2019 года составили 138 583 834 тысячи рублей (на 1 января 2018 года – 137 482 092 тысячи рублей). Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в том числе по операциям факторинга) по состоянию на 1 января 2019 года составил 11 165 954 тысячи рублей (на 1 января 2018 года – 44 568 729 тысяч рублей). В 2018 году Банк начал проводить операции по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг). По состоянию на 1 января 2019 года задолженность по сделкам факторинга составила 373 682 тысячи рублей.

Кредитный портфель населения по состоянию на 1 января 2019 года составил 5 013 880 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 4 771 459 тысяч рублей).

В 2018 году Банк начал заключать сделки обратного репо под залог клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года сделки прямого репо в Банке отсутствуют.

В 2018 году Банк не проводил операций хеджирования.

В 2018 году объединения бизнесов не происходило, выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

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

На 1 января 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств в будущем у Банка отсутствуют. По состоянию на 1 января 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 течение 2018 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, предусмотренные для кредитных организаций.

С 8 октября 2018 года в соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 03 сентября 2018 года №4899-У в Инструкцию Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), утратил силу.

27 апреля 2018 года состоялось очередное Общее собрание участников ООО Банк «Аверс», на котором были подведены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год. Общим собранием участников было принято решение о распределении прибыли в сумме 2 288 195 тысяч рублей по итогам 2017 года: 228 819 тысяч рублей были направлены в резервный фонд Банка, 851 375 тысяч рублей остались в распоряжении Банка.

Дивиденды, выплаченные по итогам 2017 года, составили 1 208 000 тысяч рублей (по итогам 2016 года – 846 174 тысячи рублей).

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 Плате 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»;
 - 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»;
- 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 2018 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 на 2018 год утверждена 29 декабря 2017 года.

Указанием Банка России от 15.02.2018 г. №4722-У были внесены изменения в Положение №579-П, связанные с отражением переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение №372-П). Данное изменение вступило в силу с 1 июля 2018 года и, по оценке Банка, не оказало существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Иные существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учетную политику на 2018 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;
- ✓ принципы 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 раздельного 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 текущей 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.

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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.

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 (балансовой стоимости ссуды). 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). 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 безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде в соответствии с внутренним документом.

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.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

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

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в части тех бумаг, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена. Под вложения в ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в части тех, справедливая стоимость которых не может быть с надёжностью определена и по которым имеются признаки обесценения, формируются резервы на возможные потери.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. Информация о методах оценки справедливой стоимости ценных бумаг закреплена во внутреннем документе ООО Банк «Аверс» «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг». в соответствии с которой устанавливаются три уровня текущей справедливой стоимости. Более подробно подходы Банка к определению справедливой стоимости финансовых активов представлены в главе 11 настоящей пояснительной информации.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения, суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением №611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО по каждой учетной категории, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующую учетную категорию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии.

По сделкам репо, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного репо учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам репо, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в репо осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Учет операций в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте. Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением №579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные Банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы Банка по хозяйственным операциям, при условии получения Банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Договоры (сделки), являющиеся производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), а также договоры (сделки), попадающие под действие Положения №372-П, учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. Методика определения справедливой стоимости ПФИ и договоров, попадающих под действие Положения №372-П, регламентируется отдельным внутренним документом Банка «Методика оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не

ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учётных цен Банка России на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери

Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется Банком в случае признания такой задолженности безнадежной к взысканию.

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

В зависимости от размера задолженности относительно капитала Банка используются следующие критерии для признания задолженности безнадежной:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, таких как судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности,

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде,

- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), превысят возможную к возврату сумму, при этом Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию следующий:

- затраты Банка на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

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, 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 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

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.

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет 100 000 (сто тысяч) рублей и более без учета НДС.

Все объекты основных средств оцениваются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в случае наступления событий, существенно влияющих на их стоимость.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Для начисления амортизации по объектам основных средств в Банке применяется линейный способ. Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Банк определяет срок полезного использования основных средств при первоначальном признании исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно – правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа основного средства.

Ниже приведены диапазоны определенных Банком сроков полезного использования по группам основных средств:

| Срок полезного использования (лет) | |
|-------------------------------------|--------------|
| Здания и сооружения | от 30 до 100 |
| Компьютерное и офисное оборудование | от 2 до 21 |
| Автотранспорт | 5 |

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – «НВНОД»)

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объект не используется в основной деятельности Банка;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- реализация данного объекта не планируется в течение следующего отчетного года.

Объект основного средства, часть которого сдается в аренду сторонним организациям, признается НВНОД при условии, что соотношение площади, сдаваемой в аренду, к общему объему полезной площади объекта составляет более 50%.

Банк применяет модель учета, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для определения справедливой стоимости проводится:

- по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным);
- по состоянию на дату готовности объекта, находящегося в стадии сооружения (строительства);
- по состоянию на дату перевода недвижимости из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- по состоянию на дату перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком, либо, в случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Банком, для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

По объектам НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям признания:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для последующей оценки нематериальных активов выбирается модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов, срок полезного использования которых определен, погашается путем начисления амортизации. Амортизация начисляется линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В течение срока полезного использования начисление амортизации не приостанавливается.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

По нематериальным активам сроком полезного использования признается:

- срок действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемый срок использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
- в отношении неисключительного права на программный продукт, по которому срок договором не определен, - 5 лет (в соответствии с Гражданским кодексом РФ).

Материальные запасы

Запасы принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Под запасами понимаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, НВНОД, с лимитом стоимости не более 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета НДС.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – «средства и предметы труда»)

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Средства труда и предметы труда принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного и залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то первоначальной стоимостью объектов признается:

- сумма прекращенных обязательств должника (по договорам отступного);
- сумма, определенная с учетом требований законодательства Российской Федерации (по договорам залога).

Амортизация по средствам труда не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, переведенных из состава основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также средств труда, признается их балансовая стоимость на дату перевода. После признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего

рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод, и по состоянию на конец отчетного года осуществляется оценка переведенного объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, отраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой по курсу Банка России в установленном порядке, за исключением сумм перечисленных авансов, учитываемых на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», учет по которому осуществляется в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоценивается.

Обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки в валюте расчетов.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, резервный фонд

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 10% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала года. При этом налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом - признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Формирование налогооблагаемой базы за отчетный период производится с учетом всей информации, имеющейся на момент подготовки налоговой декларации. Информация, относящаяся к отчетному периоду, но содержащаяся в документах, поступивших после сдачи налоговой декларации, включается:

- в состав данных для пересчета налогооблагаемой базы в соответствии со ст.54 НК РФ;
- в налогооблагаемую базу следующего отчетного периода – если это допускается налоговым законодательством.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых

счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенное налоговое обязательство отражается в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль и отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и на перенесенные на будущее убытки, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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 учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, дата получения процентных доходов в соответствии с условиями договорных отношений, а также дата 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 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.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

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

Отчетность Банка за 2018 год 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 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном 2018 году и предшествующем ему 2017 году существенных ошибок в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

Учётная политика на 2018 и 2019 годы

В Учётную политику Банка на 2018 год по сравнению с учетной политикой на 2017 год 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, а именно:

а) в связи со вступлением в силу с 1 января 2018 года Указания Банка России от 16.11.2017 г. №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», внесены изменения в бухгалтерский учет ПФИ, касающиеся учета авансов и частичного исполнения сделок;

б) в связи со вступлением в силу с 1 июля 2018 года Указания Банка России от 15.02.2018 г. №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» внесены изменения в бухгалтерский учет операций, заключаемых на валютном рынке.

В Учётную политику Банка на 2019 год были внесены изменения/дополнения, связанные с внесением изменений и дополнений в нормативные акты Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Положение Банка России 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;

- Положение 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» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

- Положение Банка России 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;

- Положение Банка России 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;

- Указание Банка России от 16.11.2017 г. №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 г. №372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года, вносит изменения в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;

- Указание Банка России от 02.10.2017 г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

- Указание Банка России от 02.10.2017 г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

На момент составления годовой отчетности за 2018 год, по предварительным данным, на начало 2019 года эффектом от новаций в области банковского законодательства с учетом того, что Банком использовались счета по учету финансовых результатов прошлых лет (счета 10801 «Нераспределенная прибыль», 10901 «Непокрытый убыток»), явился убыток в размере 40 166 тысяч рублей.

4. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ОКОНЧАНИЕМ ФИНАНСОВОГО ГОДА И ПОДГОТОВКОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 г. №630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2019 года были проведены ревизии банкнот, монет и других ценностей во всех денежных хранилищах и операционных кассах Банка. По результатам ревизий касс излишков или недостат ценностей не установлено. Оформление кассовых документов, ведение книг учета ценностей замечаний не вызывает. Минимальный остаток наличных денег во всех внутренних структурных подразделениях Банка соблюдается.

В соответствии с Приказом по Банку для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, фактического наличия ценностей к годовому отчету по состоянию на 1 ноября 2018 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов, инвентаря, арендованного имущества и прочих материальных ценностей. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Существенные ошибки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приводящие к необходимости пересмотра данных за 2017 год, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты приведены ниже:

| | 2018 год |
|---|------------------|
| Прибыль за отчетный период до СПОД | 2 076 526 |
| Процентные доходы | 274 |
| Комиссионные доходы | 126 |
| Прочие операционные доходы | 1 500 |
| Процентные расходы | (775) |
| Комиссионные расходы | (2 412) |
| Операционные расходы | (9 815) |
| Возмещение (расход) по налогам | (72 409) |
| Всего СПОД | (83 511) |
| Прибыль после СПОД | 1 993 015 |

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------|------------------|
| Корреспондентские счета в других кредитных организациях: | 6 199 615 | 290 782 |
| <i>Российской Федерации</i> | 5 336 842 | 249 797 |
| <i>других стран</i> | 862 773 | 40 985 |
| Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 3 345 803 | 5 048 918 |
| Наличные средства | 923 172 | 922 368 |
| Средства в клиринговых организациях | 42 715 | 1 433 130 |
| Прочие эквиваленты денежных средств | 764 | 1 042 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 10 512 069 | 7 696 240 |
| Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, а также средства на корреспондентских счетах, по которым имеется риск потерь (за вычетом резервов на возможные потери) | 979 258 | 1 239 895 |
| Обязательные резервы, депонированные в Банке России | 975 088 | 1 235 543 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях, по которым имеется риск потерь | 4 389 | 4 581 |
| Резервы на возможные потери | (219) | (229) |

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях: | 77 584 429 | 39 261 075 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе: | 55 896 947 | 27 522 153 |
| <i>Кредиты, предоставленные банкам-резидентам</i> | 34 600 000 | 1 800 000 |
| <i>Депозиты, размещенные в Банке России</i> | 21 290 000 | 25 700 000 |
| Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) ценных бумаг | 21 687 482 | 11 560 127 |
| Прочие | - | 178 795 |
| Средства, предоставленные юридическим лицам: | 11 279 206 | 44 660 862 |
| Кредиты крупным предприятиям | 8 698 843 | 41 058 944 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 2 093 429 | 3 509 785 |
| Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 373 682 | - |
| Прочие требования | 113 252 | 92 133 |
| Средства, предоставленные физическим лицам: | 5 013 880 | 4 771 459 |
| Ипотечные кредиты | 2 934 478 | 2 272 929 |
| Кредиты на рефинансирование жилищных / ипотечных кредитов | 915 522 | 714 920 |
| Жилищные кредиты | 635 764 | 1 188 421 |
| Потребительские кредиты | 505 457 | 538 305 |
| Автокредиты | 22 659 | 56 884 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность | 93 877 515 | 88 693 396 |
| Резервы на возможные потери | (354 379) | (328 279) |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери | 93 523 136 | 88 365 117 |

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. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной деятельностью. Снижение ссудной задолженности юридических лиц на 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года связано с плановым погашением кредитов заемщиками в связи с наступлением сроков. В 2018 году Банк начал проводить операции по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

| | на 01.01.2019 | | на 01.01.2018 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля, % | Сумма | Доля, % |
| Кредитные организации | 56 294 429 | 59,97 | 13 561 075 | 15,29 |
| Банк России | 21 290 000 | 22,68 | 25 700 000 | 28,98 |
| Промышленность и производство | 7 206 486 | 7,68 | 39 721 153 | 44,78 |
| Кредиты физическим лицам | 5 013 880 | 5,34 | 4 771 459 | 5,38 |
| Торговля | 2 675 697 | 2,85 | 2 912 099 | 3,28 |
| Транспорт и связь | 654 512 | 0,70 | 625 042 | 0,70 |
| Строительство | 152 962 | 0,16 | 190 457 | 0,21 |
| Операции с недвижимым имуществом | 135 281 | 0,14 | 194 827 | 0,22 |
| На завершение расчетов | 115 913 | 0,12 | 206 547 | 0,23 |
| Прочие виды деятельности | 338 355 | 0,36 | 810 737 | 0,93 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | 93 877 515 | 100,00 | 88 693 396 | 100,00 |

Ниже представлена разбивка сумм ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Просроченная ссудная задолженность | 30 595 | 43 808 |
| До востребования и до 1 месяца | 48 721 685 | 72 604 376 |
| От 1 до 3 месяцев | 30 750 255 | 3 829 465 |
| От 3 до 6 месяцев | 5 392 554 | 1 603 522 |
| От 6 месяцев до 1 года | 386 720 | 933 543 |
| Свыше 1 года | 8 595 706 | 9 678 682 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | 93 877 515 | 88 693 396 |

По состоянию на 1 января 2019 года наибольший объем кредитов приходится на кредиты, предоставленные кредитным организациям (депозиты, размещенные в кредитных организациях), основная часть которых зарегистрирована в городе Москва.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года основная часть кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Татарстан.

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Российская Федерация, в том числе по регионам: | 93 757 316 | 88 579 110 |
| <i>город Москва</i> | <i>65 189 535</i> | <i>37 538 500</i> |
| <i>Республика Татарстан</i> | <i>16 074 390</i> | <i>48 860 092</i> |
| <i>город Санкт-Петербург</i> | <i>12 400 764</i> | <i>1 800 949</i> |
| <i>Прочие</i> | <i>92 627</i> | <i>379 569</i> |
| Страны ОЭСР | 120 199 | 114 286 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | 93 877 515 | 88 693 396 |

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по видам заемщиков в течение 2018 года:

| | Кредиты, выданные кредитным организациям | Кредиты, выданные юридическим лицам | Кредиты, выданные физическим лицам | Итого |
|---|---|--|---|---------|
| Резерв на возможные потери на 01.01.2018 | - | 184 989 | 143 290 | 328 279 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года | - | 21 744 | 4 356 | 26 100 |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2019 | - | 206 733 | 147 646 | 354 379 |

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по видам заемщиков в течение 2017 года:

| | Кредиты, выданные кредитным организациям | Кредиты, выданные юридическим лицам | Кредиты, выданные физическим лицам | Итого |
|---|---|--|---|-----------|
| Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | - | 305 935 | 136 331 | 442 266 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года | - | (120 946) | 6 959 | (113 987) |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2018 | - | 184 989 | 143 290 | 328 279 |

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги всего, в том числе: | 29 593 065 | 30 657 053 |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 18 521 466 | 16 957 807 |
| <i>Еврооблигации</i> | 6 143 355 | 6 585 810 |
| Долговые обязательства РФ | 7 371 796 | 2 800 902 |
| Облигации кредитных организаций | 3 699 803 | 6 840 940 |
| Облигации Банка России | - | 4 057 404 |
| Прочее участие | - | 76 |
| Резервы на возможные потери | - | (76) |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 593 065 | 30 657 053 |

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 (на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с мая 2018 года по апрель 2038 года).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, долларах США и евро. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения этих облигаций – с июня 2019 года по ноябрь 2024 года (на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с февраля 2018 года по ноябрь 2024 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 (на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с октября 2019 года по январь 2028 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 (на 1 января 2018 года - июнь 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 2018 года сроки погашения этих облигаций – с февраля 2018 года по январь 2032 года).

Облигации Банка России по состоянию на 1 января 2019 года в портфеле Банка не представлены (на 1 января 2018 года представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, срок погашения - январь 2018 года).

Вложения в дочерние, зависимые организации на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали.

На 1 января 2019 года 86% вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (на 1 января 2018 года доля таких бумаг - 91%).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года сделок прямого репо с ценными бумагами Банк не заключал.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не обременены обязательствами Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 «Оценка справедливой стоимости».

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственное управление | 7 371 796 | 6 858 306 |
| Облигации кредитных организаций | 3 699 803 | 6 840 940 |
| Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации) всего, в т. ч. | 18 521 466 | 16 957 807 |
| по видам экономической деятельности: | | |
| -Транспортировка и хранение | 7 828 408 | 5 318 859 |
| -Финансовая деятельность | 3 371 393 | 4 446 781 |
| -Обеспечение электроэнергией, газом и паром | 1 778 708 | 896 183 |
| -Обрабатывающие производства | 1 677 212 | 1 665 595 |
| -Добыча полезных ископаемых | 1 288 950 | 1 903 422 |
| -Геолого-разведочные, геофизические работы | 1 274 761 | 1 108 010 |
| -Торговля | 1 200 012 | 992 379 |
| -Деятельность в области информации и связи | 102 022 | 626 578 |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 593 065 | 30 657 053 |

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Российская Федерация | 23 449 710 | 24 071 243 |
| Страны ОЭСР | 6 143 355 | 6 585 810 |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 593 065 | 30 657 053 |

Ниже представлена разбивка долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам, оставшимся до полного погашения:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| До востребования и до 1 месяца | - | 4 057 404 |
| От 1 до 3 месяцев | - | 1 916 913 |
| От 3 до 6 месяцев | 328 216 | 702 730 |
| От 6 месяцев до 1 года | 5 288 720 | 1 508 926 |
| Свыше 1 года | 23 976 129 | 22 471 080 |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 593 065 | 30 657 053 |

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративные облигации | 1 429 656 | 2 425 965 |
| Российские государственные облигации | 285 466 | 285 020 |
| Муниципальные облигации | 19 193 | 24 198 |
| Облигации кредитных организаций | - | 2 079 335 |
| Резервы на возможные потери | (3 379) | (12 574) |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 730 936 | 4 801 944 |

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 (на 1 января 2018 года сроки погашения этих облигаций – с сентября 2018 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 (на 1 января 2018 года ОФЗ в портфеле Банка 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 (на 1 января 2018 года срок погашения этих облигаций – сентябрь 2020 года, ставка купона по ним составляет 7,75% годовых).

Облигации кредитных организаций по состоянию на 1 января 2019 года в портфеле Банка не представлены (на 1 января 2018 года представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, сроки погашения - с ноября 2019 года по сентябрь 2023 года, ставка купона по ним составляет от 8,60% до 10,90% годовых). В 2018 году данные облигации были погашены в рамках предложения о выкупе со стороны эмитентов.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 | на 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Финансовая деятельность | 958 226 | 1 257 422 |
| Транспортировка и хранение | 337 882 | 337 801 |
| Федеральные и муниципальные | 304 659 | 309 218 |
| Добыча полезных ископаемых | 133 548 | 626 173 |
| Кредитные организации | - | 2 079 335 |
| Деятельность в области информации и связи | - | 204 569 |
| Резервы на возможные потери | (3 379) | (12 574) |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 730 936 | 4 801 944 |

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 734 315 | 4 814 518 |
| резервируемые по 1 категории качества | 1 396 433 | 3 557 096 |
| резервируемые по 2 категории качества | 337 882 | 1 257 422 |
| Резервы на возможные потери | (3 379) | (12 574) |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 730 936 | 4 801 944 |

Информация о движении фактически сформированного резерва (с учетом резерва по ПКД) на возможные потери за 2018 год представлена ниже:

| | Корпоративные облигации |
|---|-------------------------|
| Резерв на возможные потери на 01.01.2018 | 12 574 |
| Создание резерва | 13 156 |
| Восстановление резерва | (22 351) |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2019 | 3 379 |

Информация о движении фактически сформированного резерва (с учетом резерва по ПКД) на возможные потери за 2017 год представлена ниже:

| | Корпоративные облигации |
|---|-------------------------|
| Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | 4 695 |
| Создание резерва | 12 648 |
| Восстановление резерва | (4 769) |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2018 | 12 574 |

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, удерживаемых до погашения (до уменьшения на резервы на возможные потери), в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| От 6 месяцев до 1 года | - | 298 860 |
| Свыше 1 года | 1 734 315 | 4 515 658 |
| Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов | 1 734 315 | 4 814 518 |

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 и на 1 января 2018 года Банк не заключал.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не обременены обязательствами Банка.

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 января 2019 года составила 1 760 562 тысячи рублей (на 1 января 2018 года - 4 915 740 тысяч рублей).

5.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

| | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование, транспорт | Нематериальные активы, вложения в создание и приобретение | Запасы | Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств | Прочие | Итого |
|---|---------------|----------------|--|---|---------------|---|--------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 года | 14 329 | 138 113 | 64 261 | 28 161 | 15 541 | 64 880 | - | 325 285 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 14 329 | 153 139 | 196 548 | 37 176 | 15 541 | 64 880 | - | 481 613 |
| Поступления | - | 84 745 | 20 411 | 28 566 | 36 337 | 48 099 | | 218 158 |
| Выбытие | - | (2 818) | (9 751) | (56) | (47 944) | (112 373) | | (172 942) |
| Остаток на 1 января 2018 года | 14 329 | 235 066 | 207 208 | 65 686 | 3 934 | 606 | - | 526 829 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | X | 15 026 | 132 287 | 9 015 | X | X | - | 156 328 |
| Амортизационные отчисления | - | 2 645 | 26 996 | 11 737 | - | - | | 41 378 |
| Выбытие | - | (253) | (8 556) | - | - | - | | (8 809) |
| Остаток на 1 января 2018 года | X | 17 418 | 150 727 | 20 752 | X | X | - | 188 897 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 14 329 | 217 648 | 56 481 | 44 934 | 3 934 | 606 | - | 337 932 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | 14 329 | 235 066 | 207 208 | 65 686 | 3 934 | 606 | - | 526 829 |
| Поступления | - | 6 632 | 26 425 | 20 947 | 26 301 | 42 815 | 1 142 | 124 262 |
| Выбытие | - | | (7 883) | (6 334) | (26 707) | (38 652) | | (79 576) |
| Остаток на 1 января 2019 года | 14 329 | 241 698 | 225 750 | 80 299 | 3 528 | 4 769 | 1 142 | 571 515 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | X | 17 418 | 150 727 | 20 752 | X | X | - | 188 897 |
| Амортизационные отчисления | - | 4 674 | 25 931 | 13 643 | - | - | - | 44 248 |
| Выбытие | - | - | (6 355) | - | - | - | - | (6 355) |
| Остаток на 1 января 2019 года | X | 22 092 | 170 303 | 34 395 | X | X | - | 226 790 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2019 года | 14 329 | 219 606 | 55 447 | 45 904 | 3 528 | 4 769 | 1 142 | 344 725 |

Договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

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

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств не имеются.

Переоценка основных средств в 2018 году не проводилась, независимые оценщики не привлекались.

Признание убытка от обесценения основных средств, нематериальных активов отсутствует.

Ликвидационная стоимость определена по группе основных средств «Автотранспортные средства». Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости по другим группам основных средств, незначительна.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды в соответствии с требованиями законодательства и условиями договора отсутствуют.

Изменение расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

Восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию деятельности Банка не проводились.

Состав нематериальных активов представлен товарными знаками, лицензиями на программные продукты, а также расходами на создание веб-сайта Банка. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствуют.

В графе «Прочие» отражена недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. В ноябре 2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, было переведено имущество (квартира) на сумму 975 тысяч рублей, одновременно был отражен доход от изменения справедливой стоимости в сумме 167 тысяч рублей.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату Банком применялись внутренние методики оценки.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности независимыми оценщиками не проводилась.

5.6. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В данном разделе раскрыты статьи 8 «Требование по текущему налогу на прибыль», 9 «Отложенный налоговый актив», 12 «Прочие активы» по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Ниже представлена разбивка в разрезе видов активов, валют. Если не указано иное – отложенные налоговые и прочие активы представлены в рублях:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Прочие финансовые активы | 1 663 828 | 4 060 017 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, в том числе: | 1 143 975 | 3 663 717 |
| -доллары США | 31 | 3 660 893 |
| -евро | 1 143 944 | 2 824 |
| Требования по получению процентных доходов, в том числе: | 325 811 | 210 258 |
| -доллары США | 26 206 | 24 351 |
| -евро | 21 | - |
| Незавершенные расчеты | 193 969 | 185 757 |

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| -доллары США | 138 455 | 143 602 |
| -евро | 1 514 | 9 |
| Прочие дебиторы, в том числе: | 73 | 285 |
| -доллары США | 5 | 1 |
| -евро | - | 12 |
| Резервы под обесценение прочих финансовых активов | (40 450) | (44 625) |
| Прочие нефинансовые активы | 164 190 | 225 532 |
| Отложенный налоговый актив | 96 551 | 197 742 |
| Авансовые платежи по налогу на прибыль | 36 359 | - |
| Авансы поставщикам и подрядчикам, в том числе: | 18 698 | 18 755 |
| -доллары США | 745 | 541 |
| -фунты стерлингов | 570 | 415 |
| Расходы будущих периодов | 9 975 | 8 229 |
| Прочие дебиторы | 2 607 | 806 |
| Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов | (7 216) | (2 532) |
| Всего отложенные налоговые и прочие активы | 1 780 352 | 4 238 392 |

Долгосрочная задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2019 года составляет 2 266 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – отсутствует).

5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

| | Всего | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Прочие активы | Резервы по условным обязательствам кредитного характера |
|------------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------|--|---|--|---------------|---|
| На 01.01.2017 | 531 572 | 240 | 442 266 | 76 | 4 695 | - | 47 219 | 37 076 |
| Создание резерва | 5 326 455 | 1 389 | 1 425 687 | - | 12 648 | - | 141 776 | 3 744 955 |
| Восстановление резерва | 5 435 388 | 1 400 | 1 539 674 | - | 4 769 | - | 141 838 | 3 747 707 |
| Списание | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 01.01.2018 | 422 639 | 229 | 328 279 | 76 | 12 574 | - | 47 157 | 34 324 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| На 01.01.2018 | 422 639 | 229 | 328 279 | 76 | 12 574 | - | 47 157 | 34 324 |
| Создание резерва | 8 378 085 | 280 | 4 397 506 | - | 13 156 | 802 | 71 031 | 3 895 310 |
| Восстановление резерва | 8 356 843 | 290 | 4 371 406 | - | 22 351 | 575 | 70 522 | 3 891 699 |
| Списание | 76 | - | - | 76 | - | - | - | - |
| На 01.01.2019 | 443 805 | 219 | 354 379 | - | 3 379 | 227 | 47 666 | 37 935 |

5.8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты, полученные от других банков | 45 000 | 186 400 |
| Прочие привлеченные средства | 65 000 | - |
| Всего средства кредитных организаций | 110 000 | 186 400 |

5.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| Юридические лица | 87 370 830 | 84 394 900 |
| Текущие/расчетные счета, депозиты до востребования | 42 440 642 | 34 101 588 |
| Срочные депозиты | 44 930 188 | 50 293 312 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 27 560 188 | 28 878 767 |
| Текущие/расчетные счета, вклады до востребования | 3 206 387 | 2 554 328 |
| Срочные депозиты | 24 353 801 | 26 324 439 |
| Всего средства клиентов | 114 931 018 | 113 273 667 |

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют субординированные займы.

Ниже представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

| | на 01.01.2019 | | на 01.01.2018 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | Доля, % | Сумма | Доля, % |
| Юридические лица | 87 370 830 | 76,02 | 84 394 900 | 74,51 |
| Обрабатывающие производства, в том числе: | 79 828 790 | 69,46 | 73 342 141 | 64,75 |
| -Производство химических веществ и химических продуктов | 64 860 836 | 56,43 | 28 986 016 | 25,59 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 692 906 | 1,47 | 2 271 220 | 2,01 |
| Деятельность финансовая и страховая | 1 322 410 | 1,15 | 3 302 720 | 2,91 |
| Строительство | 1 123 527 | 0,98 | 1 097 439 | 0,97 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 990 939 | 0,86 | 1 859 960 | 1,64 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 713 722 | 0,62 | 375 484 | 0,33 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 581 282 | 0,51 | 402 929 | 0,36 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 371 250 | 0,32 | 791 697 | 0,70 |
| Прочие виды деятельности | 746 004 | 0,65 | 951 310 | 0,84 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 27 560 188 | 23,98 | 28 878 767 | 25,49 |
| Всего средства клиентов | 114 931 018 | 100,00 | 113 273 667 | 100,00 |

5.10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют (на 1 января 2018 года – 193 575 тысяч рублей по сделкам валютный своп сроком, оставшимся до прекращения признания менее 30 дней).

5.11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Векселя, в том числе: | 3 474 | 2 880 |
| <i>процентные</i> | <i>3 474</i> | <i>2 880</i> |
| Всего выпущенные долговые обязательства | 3 474 | 2 880 |

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями с номиналом в долларах США сроком погашения по предъявлению и процентной ставкой – 0,01% годовых.

Неисполненные обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют.

5.12. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В данной таблице раскрыты статьи 19 «Обязательство по текущему налогу на прибыль», 20 «Отложенное налоговое обязательство», 21 «Прочие обязательства» по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Ниже представлена разбивка в разрезе видов обязательств, валют. Если не указано иное – отложенные налоговые и прочие обязательства представлены в рублях:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Финансовые обязательства, всего, в том числе: | 127 935 | 705 998 |
| Обязательства по уплате процентов, в том числе: | 109 918 | 205 305 |
| <i>-доллары США</i> | <i>14 812</i> | <i>26 148</i> |
| <i>-евро</i> | <i>4</i> | <i>234</i> |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | 8 812 | - |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 6 529 | 833 |
| <i>-евро</i> | <i>6 447</i> | <i>-</i> |
| Обязательства по уплате дивидендов клиентам депозитария | - | 498 440 |
| Прочие | 2 676 | 1 420 |
| Нефинансовые обязательства, всего, в том числе: | 154 584 | 266 730 |
| Отложенные налоговые обязательства | 95 559 | 94 613 |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 18 667 | 34 646 |
| Налог на прибыль | 15 162 | 110 916 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 10 948 | 10 682 |
| Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) | 10 580 | 11 359 |
| Доходы будущих периодов | 3 056 | 3 959 |
| Прочие, в том числе: | 612 | 555 |
| <i>-евро</i> | <i>13</i> | <i>11</i> |
| Всего отложенных налоговых и прочих обязательств | 282 519 | 972 728 |

По состоянию на 1 января 2019 года прочие обязательства в сумме 4 677 тысяч рублей имеют срок погашения свыше года (по состоянию на 1 января 2018 года – 17 361 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по прочим обязательствам.

5.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года составляет 15 100 000 тысяч рублей. Доли, принадлежащие Банку, на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют.

6. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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.

На 1 января 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производилось.

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение 2018 года отсутствуют.

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

Деятельность Банка в 2018 году была непрерывной, затраты, связанные с реструктуризацией деятельности, отсутствуют.

По статье «Прибыль от прекращенной деятельности» отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год отражены доходы в сумме 4 152 тысячи рублей от реализации объектов, принятых на баланс Банка в счет погашения проблемной ссудной задолженности (за 2017 год - 2 825 тысяч рублей), из них 3 995 тысяч рублей – недвижимость (за 2017 год - 1 536 тысяч рублей).

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2018 году, как и в предшествующем ему 2017 году, не принималось.

6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Наиболее существенным источником прибыли Банка являются процентные доходы.

| | 2018 год | 2017 год |
|--|------------------|------------------|
| Доходы от кредитов, предоставленных кредитным организациям | 2 843 956 | 1 125 830 |
| Доходы от вложений в ценные бумаги | 2 697 937 | 2 503 073 |
| Доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам | 1 965 492 | 4 469 219 |
| Доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам | 538 638 | 521 051 |
| Всего процентные доходы | 8 046 023 | 8 619 173 |
| Расходы по привлеченным средствам физических лиц | 2 186 326 | 2 230 859 |
| Расходы по привлеченным средствам юридических лиц | 1 585 291 | 2 084 420 |
| Расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 33 156 | 40 610 |
| Расходы по выпущенным долговым обязательствам | - | 1 734 |
| Всего процентные расходы | 3 804 773 | 4 357 623 |
| Чистые процентные доходы | 4 241 250 | 4 261 550 |

6.2. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание | 371 822 | 302 405 |
| От осуществления переводов денежных средств | 69 196 | 49 737 |
| От операций с валютными ценностями | 62 843 | 44 551 |
| За открытие и ведение банковских счетов | 24 183 | 16 119 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 23 437 | 9 416 |
| От выдачи банковских гарантий и поручительств | 11 641 | 13 241 |
| Прочие комиссионные доходы | 19 176 | 16 933 |
| Всего комиссионные доходы | 582 298 | 452 402 |
| Комиссионные расходы | | |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 80 060 | 58 823 |
| За расчетно - кассовое обслуживание | 52 621 | 50 312 |
| Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг | 17 174 | 20 320 |
| Комиссия по инкассации | 6 246 | 5 459 |
| За проведение операций с валютными ценностями | 646 | 14 559 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 170 | 19 |
| За открытие и ведение банковских счетов | 36 | 53 |
| Прочие комиссионные расходы | 32 254 | 19 815 |
| Всего комиссионные расходы | 189 207 | 169 360 |
| Чистые комиссионные доходы | 393 091 | 283 042 |

6.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов отражена по статьям 4, 17 и 18 отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

| Обесценение (-)/восстановление обесценения (+) | 2018 год | 2017 год |
|---|-----------------|----------------|
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 9 077 | (7 767) |
| Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам с учетом неустоек | 4 605 | 1 769 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | (26 100) | 113 988 |
| Средства на корреспондентских счетах и прочие активы | (5 212) | (1 807) |
| Всего обесценение/восстановление обесценения активов | (17 630) | 106 183 |
| Условные обязательства кредитного характера | (3 611) | 2 752 |
| Всего создание/ восстановление резервов на возможные потери | (21 241) | 108 935 |

В 2018 году Банком за счет резервов в сумме 76 тысяч рублей были списаны вложения в доли участия.

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

Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год составил 4 832 тысячи рублей и отражен в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по статье «Операционные расходы».

6.4. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ПФИ

| | 2018 год | 2017 год |
|--|------------------|--------------------|
| Сальдо курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 242 541 | (1 840 615) |
| Сальдо курсовых разниц, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (489 556) | (451 021) |
| Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой | (247 015) | (2 291 636) |

Доходы и расходы Банка в сегменте операций с иностранной валютой главным образом состоят из чистых доходов или убытков от сделок с иностранной валютой, чистых доходов или убытков по открытым валютным позициям и от операций купли продажи Банком валютных инструментов.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 год составили 1 403 913 тысяч рублей (за 2017 год чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляли – 2 223 317 тысяч рублей), статья сформирована переоценкой валютных свопов. Доходность по валютным свопам фиксируется в момент заключения сделки. В бухгалтерском учете финансовые результаты от валютных свопов включают в себя курсовые разницы по первой части сделки, переоценку средств в иностранной валюте по балансовой валютной позиции, возникшей после совершения первой части сделки, переоценку справедливой стоимости финансового инструмента, а также курсовые разницы по второй части сделки, в состав которых включается и списание справедливой стоимости финансового инструмента при совершении второй части сделки.

В отчете о финансовых результатах курсовые разницы отражены по строке «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, в том числе по балансовой валютной позиции, возникающей после совершения первой части сделки «валютный своп», отражены по строке «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты по итогам за 2018 год составили 2 442 640 тысяч рублей (по итогам за 2017 год чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 3 506 036 тысяч рублей). В течение 2018 года Банк преимущественно осуществлял привлечение рублей через валютные свопы (то есть по первой части сделок продавал иностранную валюту, а по второй – покупал ее обратно), соответственно нес по данным сделкам расходы, связанные с привлечением рублей.

6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|---------------|
| Доходы от выбытия долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 26 207 | 52 343 |
| Расходы от выбытия долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (30 650) | (22 265) |
| Всего чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (4 443) | 30 078 |

6.6. ДАННЫЕ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ОТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от выбытия основных средств | 844 | 963 |
| Расходы от выбытия основных средств | (1 547) | (1 917) |
| Всего чистые доходы от выбытия основных средств | (703) | (954) |

6.7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на персонал, в т. ч. страховые взносы | 433 974 | 470 189 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 182 996 | 119 896 |
| Расходы, связанные с реализацией прав требования | 85 647 | - |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 44 248 | 41 378 |
| IT-услуги | 30 413 | 28 596 |
| Аренда | 28 431 | 31 385 |
| Услуги связи | 24 975 | 15 370 |
| Прочие расходы | 127 003 | 128 996 |
| Всего операционные расходы | 957 687 | 835 810 |

6.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГАМ

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Расходы по НДС | 28 716 | 31 672 |
| Расходы по налогу на имущество | 5 285 | 4 331 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 740 | 844 |
| Расходы по налогу на землю | 361 | 360 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 88 | 136 |
| Всего налоги и сборы, относимые на расходы | 35 190 | 37 343 |
| Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%) | - | 530 920 |
| Налог на прибыль с процентов по ценным бумагам (15%) | 219 142 | 104 409 |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 198 586 | (95 023) |
| Всего начисленные налоги и сборы | 452 918 | 577 649 |

6.9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

| | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения | 2 445 933 | 2 865 844 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы | (35 190) | (37 343) |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%) | 482 149 | 565 700 |
| Разница применения налогообложения доходов по ценным бумагам по ставке 15% | (73 047) | (34 803) |
| Постоянные разницы | 8 626 | 9 409 |
| Отложенный налог на прибыль | (198 586) | 95 023 |
| Всего расходы по налогу на прибыль за год | 219 142 | 635 329 |

По итогам 2018 года в балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 96 551 тысяча рублей (на начало года отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 197 742 тысячи рублей), отложенное налоговое обязательство в сумме 95 559 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 94 613 тысяч рублей),

увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1 835 тысяч рублей (на 1 января 2018 года уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 94 613 тысяч рублей).

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

6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общая сумма вознаграждений работникам, отраженная в составе статьи «Операционные расходы» отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», с учетом страховых взносов за 2018 год составила 433 607 тысяч рублей (за 2017 год – 469 869 тысяч рублей).

| Виды выплат | 2018 год | 2017 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и прочие вознаграждения | 333 101 | 361 344 |
| Страховые взносы | 92 769 | 99 143 |
| Расходы по накопленным ежегодным отпускам | - | 548 |
| Отсроченная часть премии (долгосрочные вознаграждения) | 7 737 | 8 834 |
| Всего выплат | 433 607 | 469 869 |

Расходы Банка на персонал, в том числе вознаграждения работникам, учтены в статье «Операционные расходы».

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

7. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года составляет 15 100 000 тысяч рублей. Доли, принадлежащие Банку, на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составляет 1 607 225 тысяч рублей (за 2017 год – 2 549 537 тысяч рублей). В 2018 году увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 1 993 015 тысяч рублей (в 2017 году – 2 288 195 тысяч рублей). Уменьшение в капитале произошло 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 385 790 тысяч рублей (в 2017 году по данной статье было увеличение на сумму 261 342 тысячи рублей). Дивиденды, выплаченные в 2018 году по итогам 2017 года, составили 1 208 000 тысяч рублей (по итогам 2016 года – 846 174 тысячи рублей). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

8. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Анализ движения денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. 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 января 2019 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 4 389 тысяч рублей, созданный резерв на возможные потери составил 219 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 4 581 тысяча рублей, созданный резерв на возможные потери составил 229 тысяч рублей).

Информация с расшифровкой объема и структуры денежных средств и их эквивалентов отражена в разделе 5.1 «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов».

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.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

В отчетном периоде привлеченные кредитные ресурсы Банк использовал на финансирование активных операций. Ограничений по использованию кредитных средств у Банка не было.

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

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка. Также целью организации системы управления рисками является:

- ✓ обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров;
- ✓ обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка;
- ✓ поддержание приемлемого уровня рисков Банка;
- ✓ выполнение требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Основным принципом управления значимыми рисками и капиталом является принцип пропорциональности внутренних процедур оценки достаточности капитала¹ (далее – ВПОДК), который означает соответствие инструментов, применяемых в рамках ВПОДК, характеру, масштабу и сложности осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. Банк является универсальным Банком и не осуществляет сложные финансовые операции, поэтому в рамках ВПОДК Банк использует базовые подходы, основанные на нормативных документах Банка России. Банк не использует для оценки рисков модели количественной оценки рисков.

В Банке функционирует система постоянной идентификации рисков и оценки их значимости (существенности). Риски Банка классифицируются на значимые (существенные), незначимые (сопутствующие или прочие) и потенциальные риски.

Значимые риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации.

Банк признает наиболее значимыми (постоянно значимыми) следующие риски: кредитный

¹ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности и риски концентрации по активным и пассивным операциям.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основными источниками кредитного риска Банка являются следующие направления деятельности Банка:

- ✓ кредитование корпоративных клиентов;
- ✓ розничное кредитование;
- ✓ межбанковские операции;
- ✓ вложения в долговые обязательства.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами – как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся неспособность заёмщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга, риск ликвидности залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде, «личные» характеристики заёмщика. Основной причиной возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам репо и другим аналогичным сделкам.

Основными источниками кредитного риска контрагента являются операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделки репо и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки).

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В составе рыночного риска Банком выделяются следующие виды рисков:

✓ Процентный риск торгового портфеля ценных бумаг – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, которые входят в торговый портфель Банка.

Под торговым портфелем Банк понимает финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П) – ценные бумаги и иные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

✓ Валютный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют. Подверженность Банка данному риску определяется степенью несоответствия размеров его активов и обязательств (включая внебалансовые) в той или иной валюте, т.е. размерами открытой валютной позиции (как совокупной, так и по отдельным валютам).

Фондовый и товарный риск Банк не признает значимыми в силу отсутствия соответствующего вида активов и операций.

К основным активам, несущим рыночные риски, относятся портфели «ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости» при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, а также открытые валютные позиции Банка и производные финансовые инструменты.

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

Объектами риска ликвидности являются входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Риск ликвидности возникает тогда, когда в день осуществления платежей объем исходящих платежей превышает объем входящих, и для покрытия образовавшегося разрыва, называемого дефицитом ликвидности, Банк должен выполнить мероприятия по обеспечению ликвидности.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Объектами операционного риска являются процессы, системы, ресурсы и активы Банка, утрата, повреждение или нарушение работы которых под действием факторов риска могут привести к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности. Операционный риск присущ всем банковским продуктам и направлениям деятельности Банка.

Процентный риск (процентный риск по банковскому портфелю) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Объектами процентного риска являются:

- ✓ активные и пассивные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, то есть инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным;
- ✓ следующие внебалансовые инструменты: процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, включает кредитные инструменты, долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг по которым рассчитывается рыночный риск по Положению №511-П), вклады и депозиты, выпущенные процентные векселя, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, входящие в расчет формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием №4212-У.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации осуществляется Банком в рамках процедур оценки следующих значимых рисков: кредитного риска, рыночных рисков и риска ликвидности.

В рамках процедур управления кредитными рисками Банк учитывает проявление рисков концентрации по следующим факторам:

- ✓ концентрации риска на отдельном контрагенте (группе связанных контрагентов);
- ✓ концентрации риска на отдельных группах контрагентов (например, связанные с Банком лица, участники и инсайдеры);
- ✓ концентрации риска на отдельных видах кредитных операций (например, корпоративное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, розничное кредитование) и подвидах кредитных операций (например, доля проектного кредитования юридических лиц в общем объеме кредитного портфеля, доля ипотечных кредитов в розничном кредитовании);
- ✓ концентрации риска на отдельных секторах экономики, на контрагентах, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг (отраслевой риск);
- ✓ концентрации риска в отдельных географических зонах - странах (страновой риск) и регионах (региональный риск);
- ✓ концентрации риска по требованиям, номинированным в одной иностранной валюте;
- ✓ косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

В рамках процедур управления рыночными рисками Банк учитывает проявление рисков концентрации по следующим факторам:

- ✓ концентрации риска на отдельном контрагенте (группе связанных контрагентов);

- ✓ концентрации риска на инструментах одного типа и инструментах, стоимость которых зависит от изменений общих факторов (например, вложения в облигации, акции, векселя, еврооблигации, ПФИ и другие);
- ✓ концентрации риска на отдельных типах контрагентов (например, вложения в государственные, муниципальные облигации, облигации кредитных организаций);
- ✓ величине требований в одной иностранной валюте;
- ✓ концентрации риска на отдельных отраслях экономики (отраслевой риск).

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк рассматривает риски концентрации по пассивным операциям, которые могут привести к возникновению непредвиденных требований ликвидности, выделяя следующие виды:

- ✓ концентрация существенных объемов привлечений средств от одного контрагента (группы связанных контрагентов);
- ✓ концентрация существенных объемов привлечений пассивов по источникам ликвидности (например, средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, выпущенные ценные бумаги, средства кредитных организаций и другие);
- ✓ концентрация существенных объемов привлечений пассивов в одной иностранной валюте.

Банк выделяет следующие **процедуры управления рисками**:

- ✓ идентификация рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержена деятельность Банка,
- ✓ анализ источников возникновения рисков;
- ✓ выявление значимых рисков, утверждение списка значимых рисков, установление показателей склонности к риску по значимым рискам;
- ✓ оценка значимых рисков – получение количественных значений уровня рисков;
- ✓ стресс-тестирование значимых рисков;
- ✓ оценка совокупного уровня риска Банка, оценка требований к капиталу по значимым рискам;
- ✓ формирование системы управления рисками (определение методов управления рисками);
- ✓ лимитирование (ограничение) значимых рисков – принятие решений относительно уровней принимаемых значимых рисков, установление лимитов, ограничивающих значимые риски;
- ✓ мониторинг и контроль – оперативный (текущий) контроль величины рисков, их факторов, контроль соблюдения лимитов, информирование подразделений Банка, ответственных за регулирование риска, и органов управления Банка о случаях превышения лимитов;
- ✓ оценка эффективности системы управления значимыми рисками – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.
- ✓ составление отчетности ВПОДК, в том числе отчетов по значимым рискам.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- ✓ определение и классификацию рисков;
- ✓ виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- ✓ цели, задачи и принципы управления риском;
- ✓ порядок (методы) идентификации (выявления) риска;
- ✓ порядок (методы) оценки риска;
- ✓ порядок оценки достаточности капитала либо определения потребности в капитале на покрытие риска;
- ✓ методы управления риском (ограничения, снижения риска);
- ✓ перечень установленных лимитов, ограничивающих риск;
- ✓ порядок проведения стресс-тестирования;
- ✓ состав и формы отчетности по риску;
- ✓ функции участников процесса по управлению риском;
- ✓ порядок и периодичность осуществления контроля за риском, в том числе контроля со стороны Совета директоров, Правления и Председателя Правления за соблюдением

установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;

- ✓ порядок действий при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке.

Банк использует методы оценки значимых рисков, установленные нормативными актами Банка России. В целях оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) (по кредитному, рыночному и операционному рискам) и методы, определенные Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) и внутренними документами Банка в рамках ВПОДК (по прочим значимым рискам).

С 1 января 2017 года в Банке внедрена система ВПОДК в соответствии с требованиями Указания №3624-У. Особенности организации системы ВПОДК в Банке описаны в следующих внутренних документах Банка:

- ✓ Стратегия управления рисками и капиталом;
- ✓ Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- ✓ Документы по оценке и управлению капиталом;
- ✓ Документы по управлению отдельными видами рисков.

21.09.2018г. вступило в действие Указание Банка России от 27.06.2018 г. №4838-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Основные изменения в системе управления рисками, внесенные в течение 2018 года, были обусловлены данным указанием, в том числе:

- ✓ доработаны методики оценки отдельных видов значимых рисков;
- ✓ доработаны документы по оценке и управлению капиталом;
- ✓ пересмотрены методики стресс-тестирования значимых видов риска в целях адекватной оценки потенциальных потерь в случае развития кризисного сценария развития ситуации в экономике.

По состоянию на 1 января 2019 года совокупный размер активов Банка, взвешенных с учетом риска, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств составил 69 531 568 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 87 203 197 тысяч рублей). Данный показатель является агрегированным значением принимаемых Банком рисков, напрямую зависит от объема и качества активов и рассматривается в совокупности с размером капитала Банка. Отношение капитала Банка и активов, взвешенных по риску, дают показатель достаточности капитала, к которому со стороны ЦБ РФ установлены минимальные требования. Так, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2019года составил 33,3%, при минимально допустимом уровне в 8%, что свидетельствует о том, что размер принимаемых Банком рисков не угрожает финансовой устойчивости Банка. За 2018 год совокупный уровень риска Банка снизился на 17 671 629 тыс. руб. (на 20,26%). Основная причина снижения – уменьшение величины рыночного риска (на 15 898 481 тысячу рублей или 40,46%) в связи с сокращением величины и существенным изменением структуры портфеля ценных бумаг – повышением кредитных рейтингов эмитентов/выпусков и снижением срока до погашения по ценным бумагам.

В структуре рисков на 1 января 2019 года наибольший удельный вес приходится на кредитный риск (49,58%), на рыночный риск - 33,64% (по состоянию на 1 января 2018 года наибольший удельный вес приходился на рыночный риск (45,06%), доля кредитного риска составляла 44,21%).

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Обеспечение, принятое Банком в целях ограничения риска на контрагента, рассматривается Банком в равной степени:

- ✓ как способ мотивации клиента на надлежащее исполнение обязательств перед Банком;
- ✓ как способ минимизации потерь Банка в случае дефолта клиента.

Как правило, для большинства кредитных продуктов Банка наличие в структуре сделки качественного ликвидного залогового обеспечения является обязательным.

Наиболее предпочтительными для Банка предметами залога являются: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, предприятия, как имущественные комплексы; собственные долговые обязательства Банка; государственные ценные бумаги и долговые обязательства Российской Федерации.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2, 6.3 и 6.7 Положения №590-П.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно Экспертным заключениям Отдела оценки залогов в соответствии с положениями Залоговой политики ООО Банк «Аверс» или отчетам независимых оценочных компаний.

Осмотр заложенного имущества по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и его переоценка осуществляется согласно утверждаемому плану мониторинга залогового имущества.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстрореализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик.

Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены Залоговой политикой Банка и нормативными документами Банка России.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении, отраженном на счетах по учету обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Обеспечение всего | Обеспечение по требованиям к юридическим лицам | Обеспечение по требованиям к физическим лицам |
|---------------------|--------------------------|---|--|
| Гарантийный депозит | 607 173 | 607 173 | - |
| Недвижимость | 3 402 874 | 3 113 504 | 289 370 |
| Ценные бумаги* | 4 686 571 | 9 184 | 4 677 387 |
| Прочие активы | 5 770 312 | 4 953 934 | 816 378 |
| Поручительства | 33 611 833 | 32 147 962 | 1 463 871 |
| Всего | 48 078 763 | 40 831 757 | 7 247 006 |

* в том числе отражены закладные, принятые в обеспечение по ипотечным кредитам.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Обеспечение всего | Обеспечение по требованиям к юридическим лицам | Обеспечение по требованиям к физическим лицам |
|---------------------|--------------------------|---|--|
| Гарантийный депозит | 32 814 051 | 32 814 051 | - |
| Недвижимость | 4 871 008 | 4 640 765 | 230 243 |
| Ценные бумаги* | 3 116 725 | 18 580 | 3 098 145 |
| Прочие активы | 9 272 023 | 8 051 834 | 1 220 189 |
| Поручительства | 40 692 611 | 39 192 217 | 1 500 394 |
| Всего | 90 766 418 | 84 717 447 | 6 048 971 |

* в том числе отражены закладные, принятые в обеспечение по ипотечным кредитам.

По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении его стоимости, выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога.

В таблице представлена информация о влиянии обеспечения на уровень кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | Влияние обеспечения |
|--|------------------|----------------------------------|---------------------|
| Балансовые требования | 657 592 | 405 870 | 251 722 |
| Ссудная задолженность | 605 791 | 354 379 | 251 412 |
| <i>Юридические лица</i> | 383 211 | 206 733 | 176 478 |
| <i>Физические лица</i> | 222 580 | 147 646 | 74 934 |
| Прочие требования, в т.ч. | 51 801 | 51 491 | 310 |
| <i>Кредитные организации</i> | 219 | 219 | - |
| <i>Юридические лица</i> | 44 732 | 44 473 | 259 |
| <i>Физические лица</i> | 6 623 | 6 572 | 51 |
| <i>Прочие</i> | 227 | 227 | - |
| Условные обязательства кредитного характера | 80 424 | 37 935 | 42 489 |
| Предоставленные гарантии | 24 389 | 10 655 | 13 734 |
| Кредитные линии | 56 035 | 27 280 | 28 755 |

Влияние обеспечения на уровень кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | Влияние обеспечения |
|--|------------------|----------------------------------|---------------------|
| Балансовые требования | 812 137 | 388 315 | 423 822 |
| Ссудная задолженность | 752 101 | 328 279 | 423 822 |
| <i>Юридические лица</i> | 528 495 | 184 989 | 343 506 |
| <i>Физические лица</i> | 223 606 | 143 290 | 80 316 |
| Прочие требования, в т.ч. | 60 036 | 60 036 | - |
| <i>Кредитные организации</i> | 238 | 238 | - |
| <i>Юридические лица</i> | 55 037 | 55 037 | - |
| <i>Физические лица</i> | 4 761 | 4 761 | - |
| Условные обязательства кредитного характера | 36 791 | 34 324 | 2 467 |
| Предоставленные гарантии | 8 394 | 8 282 | 112 |
| Кредитные линии | 28 397 | 26 042 | 2 355 |

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением №590-П. Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и обязательствам некредитного характера, ценным бумагам (с учетом исключений), осуществляется в соответствии с Положением №611-П.

Ниже представлено распределение по категориям качества активов, оцениваемых в целях создания резервов (за исключением требований к Банку России, не являющихся элементом расчетной базы для создания резервов), по состоянию на 1 января 2019 года:

| | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Всего |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Балансовые требования | 72 592 649 | 8 361 237 | 998 042 | 167 131 | 116 592 | 82 235 651 |
| Ссудная задолженность | 63 367 899 | 7 986 866 | 995 522 | 167 116 | 70 112 | 72 587 515 |
| <i>Кредитные организации</i> | 56 294 429 | - | - | - | - | 56 294 429 |
| <i>Юридические лица</i> | 6 977 583 | 3 428 440 | 820 966 | 51 185 | 1 032 | 11 279 206 |
| <i>Физические лица</i> | 95 887 | 4 558 426 | 174 556 | 115 931 | 69 080 | 5 013 880 |

| | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Всего |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| Прочие требования, в т.ч. | 9 224 750 | 374 371 | 2 520 | 15 | 46 480 | 9 648 136 |
| <i>Кредитные организации</i> | 7 787 730 | 4 389 | - | - | - | 7 792 119 |
| <i>Юридические лица</i> | 1 436 582 | 347 926 | 1 532 | - | 40 701 | 1 826 741 |
| <i>Физические лица</i> | 438 | 19 790 | 988 | 15 | 5 779 | 27 010 |
| <i>Прочие</i> | - | 2 266 | - | - | - | 2 266 |
| Условные обязательства кредитного характера | 828 533 | 2 747 588 | 35 200 | 80 | 650 | 3 612 051 |
| Предоставленные гарантии | 143 296 | 318 366 | 25 000 | - | - | 486 662 |
| Кредитные линии | 411 301 | 2 429 222 | 10 200 | 80 | 650 | 2 851 453 |
| Аккредитивы | 273 936 | - | - | - | - | 273 936 |

Распределение по категориям качества активов, оцениваемых в целях создания резервов, по состоянию на 1 января 2018 года:

| | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Всего |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| Балансовые требования | 28 575 060 | 44 067 487 | 790 879 | 22 374 | 165 053 | 73 620 853 |
| Ссудная задолженность | 19 372 112 | 42 690 734 | 788 573 | 22 225 | 119 752 | 62 993 396 |
| <i>Кредитные организации</i> | 13 561 075 | - | - | - | - | 13 561 075 |
| <i>Юридические лица</i> | 5 554 085 | 38 921 710 | 177 873 | - | 7 194 | 44 660 862 |
| <i>Физические лица</i> | 256 952 | 3 769 024 | 610 700 | 22 225 | 112 558 | 4 771 459 |
| Прочие требования, в т.ч. | 9 202 948 | 1 376 753 | 2 306 | 149 | 45 301 | 10 627 457 |
| <i>Кредитные организации</i> | 7 698 311 | 4 581 | - | - | 9 | 7 702 901 |
| <i>Юридические лица</i> | 1 503 064 | 1 349 117 | 543 | - | 41 108 | 2 893 832 |
| <i>Физические лица</i> | 1 573 | 23 055 | 1 763 | 149 | 4 184 | 30 724 |
| Условные обязательства кредитного характера | 4 278 409 | 2 817 793 | 10 186 | 587 | 250 | 7 107 225 |
| Предоставленные гарантии | 267 040 | 609 396 | - | - | - | 876 436 |
| Кредитные линии | 3 844 269 | 2 208 397 | 10 186 | 587 | 250 | 6 063 689 |
| Аккредитивы | 167 100 | - | - | - | - | 167 100 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску (включая просроченные активы в разрезе сроков просрочки) по видам активов с разбивкой по типам контрагентов на основании показателей банковской отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

По состоянию на 01.01.2019

| Номер строки | Наименование актива | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | |
|-----------------|--|-------------------|--|----------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| | | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе | 72 587 515 | 73 455 | 20 741 | 12 701 | 9 976 | 30 037 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 50 413 099 | 73 455 | 20 741 | 12 701 | 9 976 | 30 037 |
| 1.1.1 | Межбанковские кредиты и | 34 606 947 | - | - | - | - | - |

По состоянию на 01.01.2019

| Номер строки | Наименование актива | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | |
|--------------|--|-------------------|--|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| | депозиты | | | | | | |
| 1.1.2 | Кредиты юридическим лицам и ИП | 10 792 272 | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе | 681 200 | 51 605 | 9 653 | 7 165 | 7 880 | 26 907 |
| 1.1.4 | Кредиты физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд | 4 332 680 | 21 850 | 11 088 | 5 536 | 2 096 | 3 130 |
| 1.2 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 21 687 482 | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Прочие требования, признаваемые ссудами | 486 934 | - | - | - | - | - |
| 2 | Ценные бумаги | 1 696 588 | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Вложения в ценные бумаги коммерческих организаций (кроме кредитных организаций) | 1 696 588 | - | - | - | - | - |
| 3 | Требования по получению процентных доходов | 340 777 | 38 840 | 177 | 95 | 171 | 38 397 |
| 3.1 | Требования к кредитным организациям по получению процентных доходов | 205 621 | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по получению процентных доходов | 110 681 | 35 315 | - | - | - | 35 315 |
| 3.3 | Требования к физическим лицам по получению процентных доходов | 5 439 | 3 164 | 30 | - | 170 | 2 964 |
| 3.4 | Требования к физическим лицам по получению процентных доходов, сгруппированные в ПОС | 19 036 | 361 | 147 | 95 | 1 | 118 |
| 4 | Прочие требования | 7 608 504 | 7 910 | 429 | 4 424 | 102 | 2 955 |
| 4.1 | В том числе прочие требования, признаваемые однородными | 14 025 | - | - | - | - | - |
| 5 | Итого: | 82 233 384 | 120 205 | 21 347 | 17 220 | 10 249 | 71 389 |

По состоянию на 01.01.2018

| Номер строки | Наименование актива | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | |
|--------------|--|-------------------|--|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе | 62 993 396 | 90 657 | 16 298 | 17 347 | 9 556 | 47 456 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 51 162 341 | 90 657 | 16 298 | 17 347 | 9 556 | 47 456 |

По состоянию на 01.01.2018

| Номер строки | Наименование актива | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | |
|--------------|--|-------------------|--|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1.1.1 | Межбанковские кредиты и депозиты | 1 822 153 | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Кредиты юридическим лицам и ИП | 44 568 729 | 7 194 | - | - | - | 7 194 |
| 1.1.3 | Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе | 699 992 | 53 456 | 6 474 | 8 148 | 1 675 | 37 159 |
| 1.1.4 | Кредиты физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд | 4 071 467 | 30 007 | 9 824 | 9 199 | 7 881 | 3 103 |
| 1.2 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 11 560 127 | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Прочие требования, признаваемые ссудами | 270 928 | - | - | - | - | - |
| 2 | Ценные бумаги | 4 720 419 | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Вложения в ценные бумаги кредитных организаций | 2 029 586 | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Вложения в ценные бумаги коммерческих организаций (кроме кредитных организаций) | 2 690 833 | - | - | - | - | - |
| 3 | Требования по получению процентных доходов | 288 949 | 42 809 | 150 | 213 | 147 | 42 299 |
| 3.1 | Требования к кредитным организациям по получению процентных доходов | 75 179 | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по получению процентных доходов | 183 782 | 38 856 | - | - | - | 38 856 |
| 3.3 | Требования к физическим лицам по получению процентных доходов | 6 739 | 3 342 | 12 | 13 | - | 3 317 |
| 3.4 | Требования к физическим лицам по получению процентных доходов, сгруппированные в ПОС | 23 249 | 611 | 138 | 200 | 147 | 126 |
| 4 | Прочие требования | 5 618 089 | 2 982 | 2 473 | 1 | 81 | 427 |
| 4.1 | В том числе прочие требования, признаваемые однородными | 16 697 | - | - | - | - | - |
| 5 | Итого: | 73 620 853 | 136 448 | 18 921 | 17 561 | 9 784 | 90 182 |

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В отчетность по форме 0409115 не включаются ценные бумаги, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости, по которым потери, связанные с возможным снижением их стоимости, учтены посредством отражения переоценки. Также в отчетность по форме 0409115 не включаются требования к Банку России. В соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П операции с Банком России не являются элементами расчетной базы в целях формирования резервов на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в Банке отсутствует просроченная, но не обесцененная задолженность.

По состоянию на 1 января 2019 года остаток имущества, представляющего собой объекты недвижимости, полученного в результате обращения Банком взыскания на залоговое обеспечение, составил 120 520 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 145 519 тысяч рублей). Данные активы в бухгалтерском учете признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка. Под торговым портфелем Банк понимает финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением №511-П, в соответствии с которым к торговому портфелю ценных бумаг относятся ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе. Структура торгового портфеля ценных бумаг, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, а также политика Банка в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля ценных бумаг, определяющая характер и виды осуществляемых Банком операций определяются Кредитной политикой Банка, Положением о порядке работы с ценными бумагами Банка и другими внутренними документами Банка.

На 1 января 2019 года торговый портфель Банка представлен долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости и относящимися к категории «имеющиеся в наличии для продажи». Разбивка по видам инструментов приведена в примечании 5.3 сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу. По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет существенных инвестиций в долевые ценные бумаги с целью осуществления контроля или значительного влияния, а также с целью получения прибыли.

При определении справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банк использует утвержденную Методику, устанавливающую процедуру определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П.

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Процентный риск | 1 871 422 | 3 143 301 |
| - общий процентный риск | 451 427 | 406 970 |
| - специальный процентный риск | 1 419 995 | 2 736 331 |
| Рыночный риск | 23 392 775 | 39 291 256 |

По состоянию на 1 января 2019 года рыночный риск Банка представлен только процентным риском по портфелю ценных бумаг.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Сумма открытых валютных позиций Банка меньше 2% от величины собственных средств (капитала) – 0,33% по состоянию на 1 января 2019 года и 0,57% по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк не подвержен фондовому и товарному рискам в связи с отсутствием на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года активов, несущих данные виды рисков.

Совокупная величина рыночного риска определяется как сумма величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, умноженная на коэффициент 12,5.

Банк управляет рыночным риском, применяя для этого, в том числе, анализ чувствительности процентного (по долговым ценным бумагам, чувствительным к изменению уровня процентных ставок) и валютного рисков.

Анализ чувствительности проводится Банком для оценки влияния изменения факторов риска (процентных ставок и валютных курсов) на капитал Банка.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску (в составе рыночного риска) показал, что при изменении процентных ставок на 2 п.п. потенциальные доходы (расходы) Банка составят 582 474 тысячи рублей (на 1 января 2018 года - 603 860 тысяч рублей), что не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала.

Анализ чувствительности Банка к валютному риску показал, что при изменении курса валют на 10% потенциальные доходы (расходы) Банка составят 7 703 тысячи рублей (на 1 января 2018 года 13 036 тысяч рублей), что не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала.

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности соответствуют нормативным документам Банка России и Стратегии управления рисками и капиталом Банка. В целях оперативного мониторинга и управления ликвидностью проведение всех крупных сделок предварительно анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам; осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, с учетом требований по соблюдению нормативов, установленных Банком России, и внутренних лимитов.

В целях управления риском ликвидности в Банке ведется работа по поддержанию оптимального соотношения активов и обязательств по срочности.

Банком реализуются мероприятия по обеспечению сбалансированности структуры финансирования. Банк имеет доступ к аукционам репо и возможность рефинансирования в Банке России. Использование инструментов рыночного репо и рефинансирования в Банке России позволяет Банку обеспечить стабильный доступ клиентской базы как к рублевым, так и к валютным ресурсам.

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 (включая выпущенные банковские гарантии) по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 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 отчетности Банка по форме 0409125, с учетом операций, отнесенных к категории событий после отчетной даты:

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1. ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ВСЕГО, в том числе: | 46 758 938 | 95 885 390 | 127 691 154 | 132 740 164 | 133 077 444 | 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 | 10 516 239 | 10 516 239 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 254 | 49 113 061 | 80 537 836 | 85 553 416 | 85 865 650 | 86 157 978 | 96 571 127 |
| Ценные бумаги, | 29 593 065 | 29 593 065 | 29 593 065 | 29 593 065 | 29 593 065 | 29 593 065 | 29 593 065 |

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|---|---------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 4 837 | 385 826 | 419 256 | 444 302 | 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 | 6 658 188 | 6 658 188 | 6 660 454 |
| 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе: | 16 703 107 | 87 207 959 | 115 087 716 | 135 494 893 | 137 360 233 | 141 416 217 | 146 574 471 |
| Средства кредитных организаций | - | 45 471 | 46 259 | 47 488 | 48 717 | 114 985 | 114 985 |
| Средства клиентов | 11 056 926 | 71 369 969 | 87 244 036 | 106 583 410 | 107 938 238 | 111 389 416 | 115 934 581 |
| Выпущенные долговые обязательства | 3 474 | 3 474 | 3 474 | 3 474 | 3 474 | 3 474 | 3 474 |
| Прочие обязательства (в том числе внебалансовые) | 5 642 707 | 15 789 045 | 27 793 947 | 28 860 521 | 29 369 804 | 29 908 342 | 30 521 431 |
| 3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2) | 30 055 831 | 8 677 431 | 12 603 438 | (2 754 729) | (4 282 789) | (7 421 444) | (1 301 749) |
| 4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 183,2 | 10,0 | 11,0 | (2,1) | (3,2) | (5,3) | (0,9) |

Ниже представлена разбивка распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2018 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:

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|---|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1. ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ВСЕГО, в том числе: | 74 773 103 | 161 979 565 | 166 007 409 | 169 091 653 | 171 609 572 | 172 792 017 | 185 306 721 |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 7 700 592 | 7 700 592 | 7 700 592 | 7 700 592 | 7 700 592 | 7 700 592 | 7 700 592 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 178 976 | 72 920 723 | 76 900 073 | 78 691 234 | 79 276 067 | 79 838 718 | 91 057 891 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 30 657 053 | 30 657 053 | 30 657 053 | 30 657 053 | 30 657 053 | 30 657 053 | 30 657 053 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 62 848 | 111 342 | 1 404 425 | 3 337 511 | 3 957 305 | 5 252 836 |
| Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп) | 36 236 482 | 50 638 349 | 50 638 349 | 50 638 349 | 50 638 349 | 50 638 349 | 50 638 349 |

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|---|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе: | 43 421 370 | 162 884 150 | 166 811 222 | 168 499 783 | 172 706 694 | 175 168 754 | 181 865 509 |
| Средства кредитных организаций | 7 | 186 649 | 186 649 | 186 649 | 186 649 | 186 649 | 186 649 |
| Средства клиентов | 10 751 406 | 100 739 527 | 104 471 047 | 106 008 903 | 107 363 859 | 109 196 304 | 114 165 583 |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 880 | 2 880 | 2 880 | 2 880 | 2 880 | 2 880 | 2 880 |
| Прочие обязательства (в том числе внебалансовые) | 32 667 077 | 61 955 094 | 62 150 646 | 62 301 351 | 65 153 306 | 65 782 921 | 67 510 397 |
| 3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2) | 31 351 733 | (904 585) | (803 813) | 591 870 | (1 097 122) | (2 376 737) | 3 441 212 |
| 4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 72,2 | (0,6) | (0,5) | 0,4 | (0,7) | (1,4) | 2 |

Политика по управлению ликвидностью основана на безусловном соблюдении требований Банка России в области управления риском ликвидности, в том числе:

- ✓ выполнение обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №180-И;
- ✓ обеспечение оценки показателя обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности, установленного Указанием Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» не хуже, чем «удовлетворительно»;
- ✓ выполнение требований Банка России по управлению риском ликвидности как значимым для Банка риском, установленных Указанием Банка России №3624-У;
- ✓ выполнение рекомендаций Банка России по анализу ликвидности Банка, определенных Письмом Банка России от 27.07.2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»

Для управления риском ликвидности операционного дня (мгновенной ликвидности) применяются методы прогнозирования и анализа платежной позиции.

Для управления риском потери срочной ликвидности применяются методы коэффициентов и метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Для управления риском потери структурной ликвидности применяются метод коэффициентов и матрица фондирования.

В рамках процедур выявления и контроля за риском ликвидности Банком на периодической основе осуществляется процедура стресс-тестирования риска ликвидности.

По состоянию на 1 января 2019 года анализ соответствия активов и пассивов Банка по срокам, оставшимся до погашения (востребования), показывает наличие достатка ликвидности по всем срокам до 90 дней. В течение 2018 года и на 1 января 2019 года Банк неизменно с большим запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Таким образом, состояние ликвидности на отчетную дату оценивается как «хорошее».

| Наименование показателя | Предельно допустимое значение, % | Фактическое значение, % | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 01.01.2019 | 01.10.2018 | 01.07.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | min 15 | 52,3 | 57,9 | 83,3 | 95,6 | 70,5 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | min 50 | 128,3 | 207,4 | 212,4 | 143,8 | 100,5 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | max 120 | 29,7 | 28,8 | 31,2 | 34,3 | 34,5 |

В рамках процесса управления мгновенной ликвидностью Банк, в случае возникновения необходимости, может принять решение о проведении операций по привлечению средств на возвратной основе под залог долговых ценных бумаг с Банком России, с центральным контрагентом.

На балансе Банка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отражены ликвидные активы, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям репо с Банком России. Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, на 1 января 2019 года составила 27 195 828 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 32 649 757 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года сумма депозитов, размещенных в Банке России, составила 21 290 000 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 25 700 000 тысяч рублей).

С 1 октября 2018 года Банк России осуществляет предоставление кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами, правами требования по кредитным договорам, поручительствами и иными видами ценностей, установленными на основании статьи 47 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Советом директоров Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 г. №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». Для поддержания ликвидности Банк может привлекать у Банка России:

- ✓ средства Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на основании заключенного Генерального кредитного договора в пределах установленного Банком России лимита кредитования;
- ✓ кредиты Банка России под залог прав требования по кредитным договорам или под поручительство Банка.

Обеспечением по внутрисдневным кредитам, кредитам овернайт и ломбардным кредитам служит залог (блокировка) ценных бумаг. Активами Банка, доступными для передачи в залог с целью обеспечения по привлекаемым кредитам Банка России являются ссуды, выданные Банком и удовлетворяющие критериям данного Положения.

В Банке разработаны процедуры внутреннего контроля, которые призваны обеспечить проверку соответствия проводимых операций в части управления ликвидностью принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Комитет по управлению активами и пассивами, Отдел внутреннего контроля Управления комплаенс-контроля, Управление рисков, Управление анализа, планирования и финансовой отчетности, Управление Казначейства, а также другие структурные подразделения Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- ✓ постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;

Второй уровень. Управление анализа, планирования и финансовой отчетности, Управление рисков, Управление Казначейства:

- ✓ мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- ✓ контроль за соблюдением нормативов ликвидности;
- ✓ контроль за состоянием платежной позиции;
- ✓ контроль за соблюдением установленных лимитов размещения средств в МБК и ценные бумаги.

Третий уровень. Комитет по управлению активами и пассивами:

- ✓ контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- ✓ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- ✓ контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Четвертый уровень. Правление Банка:

- ✓ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, а также длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- ✓ осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками, в том числе риском ликвидности, текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- ✓ недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- ✓ недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- ✓ общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Банком разработан и утвержден перечень мероприятий по восстановлению ликвидности в случае развития чрезвычайных ситуаций. Меры по восстановлению ликвидности зависят от глубины проблем с ликвидностью. Примерный перечень мер по восстановлению ликвидности:

- ✓ проводятся переговоры с банками-контрагентами по возврату долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов или привлекаются ресурсы против размещенных средств;
- ✓ оценивается возможность/необходимость привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и повышения ставок по привлеченным клиентским депозитам при необходимости;
- ✓ рассматривается возможность/необходимость «замораживания» кредитования, ограничения активных иных операций;
- ✓ свободные ресурсы размещаются исключительно на условиях «овернайт» первоклассным контрагентам;
- ✓ рассматривается возможность/необходимость реализации активов, а также по привлечению средств под залог активов.
- ✓ осуществляется оказание финансовой помощи Банку его участниками.

На момент завершения отчетного периода в Банке отсутствуют привлеченные ресурсы, предусматривающие возможность предоставления дополнительного залогового обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка, инструменты с выбором способа урегулирования финансовых обязательств денежными или иными средствами.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Целью управления капиталом Банка является соблюдение интересов и защита прав участников, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, через обеспечение достаточности доступного капитала для покрытия принятых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов.

В процессе управления капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- ✓ соответствие регулятивным требованиям;
- ✓ адекватность существенным (значимым) рискам;
- ✓ регулярный контроль;
- ✓ диверсификация активов и пассивов;
- ✓ эффективность использования;
- ✓ совершенствование системы управления рисками и капиталом.

Банк выделяет следующие **процедуры управления капиталом**:

1. *определение показателей склонности к риску;*

Банк определяет склонность к риску для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности к риску утверждаются отдельным решением Совета директоров ежегодно одновременно с утверждением ежегодного Финансового плана развития

Банка.

2. оценка величины и достаточности капитала;

Оценка величины собственных средств (капитала) осуществляется путем сравнения величины доступного капитала и регулятивного капитала; величины доступного капитала и планового (целевого) уровня капитала; величины доступного капитала и требуемого (необходимого) капитала.

В целях оценки достаточности капитала осуществляется: оценка регулятивной достаточности капитала (оценка выполнения нормативов достаточности капитала, предусмотренных Инструкцией №180-И), оценка внутренней достаточности капитала (оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков).

3. планирование капитала;

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования, а также плановый уровень достаточности капитала. Планирование капитала осуществляется на этапе разработки Банком ежегодного Финансового плана развития.

4. лимитирование (распределение) капитала;

Лимитирование капитала представляет собой установление лимитов капитала, сигнальных уровней лимитов капитала и контроль над соблюдением лимитов капитала в целях предупреждения нарушения установленного Советом директоров Банка показателя склонности к риску по показателю целевого уровня достаточности собственных средств (капитала).

5. стресс-тестирование капитала;

Стресс-тестирование капитала представляет собой агрегирование результатов стресс-тестирования значимых рисков с учетом оценки диверсификации рисков, строящейся на предположении, что все риски не реализуются одновременно. Цель проведения стресс-тестирования – определить достаточность имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков от реализации рисков в условиях стрессовой ситуации.

6. контроль за достаточностью капитала.

В целях реализации мер по управлению достаточностью капитала Банк использует следующие механизмы: бизнес-планирование и планирование объема капитала и распределения прибыли в рамках Финансового плана развития Банка на следующий финансовый год; формирование системы лимитов Банка для показателей достаточности капитала; формирование плана по управлению достаточностью капитала Банка в случае возникновения кризисной ситуации.

Политика Банка в области управления капиталом в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- ✓ совершенствовалась нормативная база, регулирующая процедуры управления капиталом в рамках ВПОДК;
- ✓ совершенствовались методики стресс-тестирования значимых видов риска и капитала в целях адекватной оценки потенциальных потерь в случае развития кризисного сценария развития ситуации в экономике (банковском секторе в целом, отдельном рынке банковских операций и т.п.), в том числе в целях оценки давления на капитал и уровень его достаточности.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией №180-И.

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке действуют следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

| на 01.01.2019 | |
|---|---------------|
| 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.

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

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), min 4.5% | 33,3% | 26,1% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), min 6% | 33,3% | 26,1% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), min 8% | 33,3% | 26,1% |

Дивиденды, выплаченные по итогам 2017 года, составили 1 208 000 тысяч рублей. Решение о выплате дивидендов за 2018 год будет принято на Общем собрании участников ООО Банк «Аверс», после подведения итогов финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Информация о методах оценки справедливой стоимости ценных бумаг закреплена во внутреннем документе ООО Банк «Аверс» «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг». В соответствии с МСФО (IFRS) 13 настоящей Методикой устанавливаются три уровня текущей справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг используются цены (котировки) активного рынка (1 уровень):

- ✓ для ценных бумаг, обращающихся на Российском организованном рынке ценных бумаг, надежно определенной текущей справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, сформированная по итогам основной сессии последнего торгового дня проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская Биржа»);
- ✓ для ценных бумаг, не обращающихся на Российском организованном рынке ценных бумаг, наличие котировок (например, Last Price) информационных систем «Bloomberg» (Блумберг), «Thomson Reuters» (Томсон Рейтер) и других, в течение последних 90 торговых дней, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий;
- ✓ для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

В случае отсутствия таких данных, для определения справедливой стоимости рассматриваются другие источники:

- ✓ Стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным (2 уровень);
- ✓ Методы оценки справедливой стоимости, основанные на рыночном и доходном подходах, описанных в МСФО (IFRS) 13, в том числе методы оценки по дисконтированным денежным потокам и/или по анализу кривых доходности, по волатильности, по кредитным спредам по данному активу, иные методы в соответствии с МСФО по оценке справедливой стоимости на основе используемых наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных (3 уровень).

Изменений в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в 2018 году не было.

Информация о методах оценки справедливой стоимости ПФИ закреплена во внутреннем документе ООО Банк «Аверс» «Методика оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов». Для оценки справедливой стоимости ПФИ активного рынка цена последней сделки внутри торгового дня по аналогичному производному финансовому инструменту является справедливой стоимостью такого инструмента активного рынка. Для оценки справедливой стоимости ПФИ неактивного рынка применяется расчет дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок и курсов валют, наблюдаемых на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (2-й уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости).

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

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-------------------|----------------|-----------|-------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 18 340 188 | 181 278 | - | 18 521 466 |
| Еврооблигации | 6 143 355 | - | - | 6 143 355 |
| Российские государственные облигации | 7 371 796 | - | - | 7 371 796 |
| Облигации кредитных организаций | 3 699 803 | - | - | 3 699 803 |
| Всего активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 29 411 787 | 181 278 | - | 29 593 065 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - |
| Всего обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | - | - |

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-------------------|----------------|-----------|-------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 16 776 529 | 181 278 | - | 16 957 807 |
| Еврооблигации | 6 585 810 | - | - | 6 585 810 |
| Облигации кредитных организаций | 6 840 940 | - | - | 6 840 940 |
| Облигации Банка России | 4 057 404 | - | - | 4 057 404 |
| Российские государственные облигации | 2 800 902 | - | - | 2 800 902 |
| Всего активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 30 475 775 | 181 278 | - | 30 657 053 |
| Производные финансовые инструменты | - | 193 575 | - | 193 575 |
| Всего обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 193 575 | - | 193 575 |

Ценные бумаги переводятся между первым и вторым уровнем иерархии на основании итогов торгов дня проведения переоценки. По итогам торгов в результате признания рынка данных облигаций неактивным в 2018 году во второй уровень иерархии переведены ценные бумаги на сумму 13 151 470 тысяч рублей, в результате признания рынка данных облигаций активным в 2018 году со второго в первый уровень иерархии были переведены ценные бумаги на сумму 13 209 537 тысяч рублей.

Переводы между первым и вторым уровнями иерархии, произошедшие в течение отчетного года:

| | Сумма перевода | Причина |
|--|----------------|--------------|
| Активы, переведенные из 1 уровня во 2 | | |
| Облигации Банка России | 12 051 324 | итоги торгов |
| Корпоративные облигации | 793 105 | итоги торгов |
| Облигации кредитных организаций | 307 041 | итоги торгов |
| Активы, переведенные из 2 уровня в 1 | | |
| Облигации Банка России | 12 109 080 | итоги торгов |
| Корпоративные облигации | 790 131 | итоги торгов |
| Облигации кредитных организаций | 310 326 | итоги торгов |

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 января 2019 года и 1 января 2018 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. При формировании

резервов на возможные потери Банк проводит анализ совокупности нескольких факторов: риска, присущего различным видам кредитования, вида экономической деятельности, финансового положения заемщика, а также полученного обеспечения/гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства кредитных организаций - по состоянию на отчетную дату 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 января 2019 года и 1 января 2018 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов представляет собой, по мнению руководства Банка, разумную оценку их справедливой стоимости.

12. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОСУЩЕСТВЛЕННАЯ В ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДАХ

В 2018 и 2017 годах реклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» не осуществлялось.

В марте 2014 года и в январе 2016 года была произведена реклассификация ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения» на основании внутренних решений Банка. В декабре 2014 года реклассификация ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения» была произведена в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года всех финансовых активов, перенесенных из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи», которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Корпоративные облигации | 1 429 656 | 1 450 499 |
| Российские государственные облигации | 285 466 | 290 080 |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | 19 193 | 19 983 |
| Резервы на возможные потери | (3 379) | - |
| Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения | 1 730 936 | 1 760 562 |

Ниже в таблицах указаны прибыли или убытки, отраженные после даты реклассификации, и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

| | Доходы/ (расходы) от переоценки по справедливой стоимости до даты реклассификации | Расходы от переоценки по справедливой стоимости, накопленные до реклассификации, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации | Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифици- рованы |
|--|--|---|--|
| | в 2014 году | в 2014 году | в 2014 году |
| Корпоративные облигации | (16 640) | (16 640) | (102 038) |
| Российские государственные облигации | (13 635) | (13 635) | (85 853) |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | (850) | (850) | (3 530) |
| Всего | (31 125) | (31 125) | (191 421) |

| | Доходы/ (расходы) от переоценки по справедливой стоимости до даты реклассификации | Расходы от переоценки по справедливой стоимости, накопленные до реклассификации, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации | Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифици- рованы |
|-------------------------|--|---|--|
| | в 2016 году | в 2016 году | в 2016 году |
| Корпоративные облигации | (580) | (580) | 6 192 |
| Всего | (580) | (580) | 6 192 |

Ниже указаны прибыли или убытки, отраженные после даты реклассификации, и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы в 2014 и в 2016 годах:

| | Расходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации, приходящиеся на 2018 год | Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифи- цированы | Расходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации, приходящиеся на 2017 год | Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифи- цированы |
|--|--|--|--|--|
| | в 2018 году | в 2018 году | в 2017 году | в 2017 году |
| Корпоративные облигации | - | (14 224) | - | 17 450 |
| Российские государственные облигации | - | (12 046) | - | 14 686 |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | - | (225) | - | 1 325 |
| Всего | - | (26 495) | - | 33 461 |

13. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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 | 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 обеспе-чение (e) | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное репо) | 5 557 619 | - | 5 557 619 | 5 557 619 | - | - |

| | 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) | |
| Договоры покупки и обратной продажи КСУ (обратное репо) | 16 129 863 | - | 16 129 863 | 16 129 863 | - | - |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения | 21 687 482 | - | 21 687 482 | 21 687 482 | - | - |

На 1 января 2018 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) | 11 560 127 | - | 11 560 127 | 11 560 127 | - | - |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное репо) | - | - | - | - | - | - |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения | 11 560 127 | - | 11 560 127 | 11 560 127 | - | - |

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерско- м балансе (a) | Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе (b) | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в в бухгалтерском балансе (c) = (a) - (b) | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в в бухгалтерском балансе | | Нетто- сумма риска (c) - (d) - (e) |
|--|--|---|--|--|--|--|
| | | | | Финансовые инструменты (d) | Полученное денежное обеспечение (e) | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | (193 575) | - | (193 575) | (193 575) | - | - |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения | (193 575) | - | (193 575) | (193 575) | - | - |

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.

14. 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 января 2019 года в Банке имеются сделки обратного репо с центральным контрагентом, в обеспечении которых 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 | 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 | |

Информация о сделках обратного репо по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Сумма требования | Справедливая стоимость обеспечения | Срок сделки (срок использования обеспечения) |
|---|-------------------|------------------------------------|--|
| Обратное репо с ликвидными ценными бумагами | 11 560 127 | 12 803 895 | От 13 до 77 дней |
| Всего | 11 560 127 | 12 803 895 | |

Обеспечение, полученное по сделкам обратного репо, может быть использовано Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого репо.

Проданное или перезаложенное обеспечение по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в Банке отсутствует.

15. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

По состоянию на 1 января 2019 года действовали соглашения операционной аренды недвижимого имущества, в которых Банк выступал как арендатором, так и арендодателем:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Основные средства, переданные в аренду | 6 857 | 6 857 |
| Другое имущество, переданное в аренду | 42 113 | 41 721 |
| Основные средства, полученные по договорам аренды | 43 755 | 74 027 |

Ниже представлены доходы/расходы от переданного/полученного в аренду имущества:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| Доходы от основных средств, переданных в аренду | 998 | 1 012 |
| Доходы от другого имущества, переданного в аренду | 825 | 998 |
| Расходы по основным средствам, полученным по договорам аренды | 28 431 | 31 385 |

Все договоры операционной аренды по арендованным и переданным в аренду основным средствам с правом досрочного прекращения. Договоры по переданным в аренду основным средствам заключены на 11 месяцев с автоматической пролонгацией. Договоры аренды двух видов: с указанием постоянной и переменной платы или арендная плата исходя из расчета стоимости 1 квадратного метра на арендуемую площадь.

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

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 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 2 851 453 | 6 063 689 |
| Всего обязательств кредитного характера | 2 851 453 | 6 063 689 |

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. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантий:

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Гарантии исполнения обязательств | 486 662 | 972 695 |
| Всего выданных гарантий | 486 662 | 972 695 |

Резервы – оценочные обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствуют.

17. 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 января 2019 года составила 11 495 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 3 190 тыс. рублей), резервы по ним на 1 января 2019 года 1 486 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 26 тыс. рублей). Задолженность по ссудам других связанных с Банком сторон на 1 января 2019 года составила 564 682 тыс. рублей, резервы по ним 29 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 8 765 тыс. рублей, сумма созданных по ним резервов составила – 3 тыс. рублей).

Средства лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала, на 1 января 2019 года составили 3 113 млн. рублей (на 1 января 2018 года – 3 433 млн. рублей). Средства других связанных с Банком сторон на 1 января 2019 года составили 19 264 млн. рублей (на 1 января 2018 года – 23 324 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года просроченной задолженности связанных сторон, вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости,

удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) 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 2018 год составили 319 тыс. рублей (за 2017 год – 578 тыс. рублей), процентные расходы – 374 млн. рублей (за 2017 год – 360 млн. рублей), чистые расходы от операций с иностранной валютой – 103 тыс. рублей (чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год – 54 тыс. рублей), комиссионные доходы – 499 тыс. рублей (за 2017 год – 169 тыс. рублей), операционные расходы – 51 млн. рублей, в том числе заработная плата – 16 млн. рублей, краткосрочная часть премиальных выплат – 21 млн. рублей, долгосрочная часть премиальных выплат – 5 млн. рублей, страховые взносы – 9 млн. рублей (за 2017 год операционные расходы – 56 млн. рублей, в том числе заработная плата – 16 млн. рублей, краткосрочная часть премиальных выплат – 26 млн. рублей, долгосрочная часть премиальных выплат – 5 млн. рублей, страховые взносы – 9 млн. рублей), прочие операционные доходы 15 млн. руб. (за 2017 год прочие операционные доходы – 6 тыс. руб.).

Процентные доходы от операций с другими связанными сторонами за 2018 год составили 2 376 тыс. рублей (за 2017 год – 1 892 тыс. рублей), процентные расходы – 1 788 млн. рублей (за 2017 год – 1 793 млн. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 23 млн. рублей (2017 год чистые расходы от операций с иностранной валютой – 6 млн. рублей), комиссионные доходы – 6 539 тыс. рублей (за 2017 год – 2 464 тыс. рублей), прочие операционные доходы за 2018 год – 138 тыс. рублей (за 2017 год – 50 тыс. рублей), прочие операционные расходы за 2018 год – 195 тыс. рублей (за 2017 год – 209 тыс. рублей).

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Решением Совета директоров ООО Банк «Аверс» от 27 февраля 2019 года в состав Правления Банка включен Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу – Абаев Ильдар Рашидович.

Врио Председателя Правления ООО Банк «Аверс»

А.Н. Волкова

Главный бухгалтер

Р. Р. Билалов



Handwritten signature

Handwritten signature

26 марта 2019 года