

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	1 045 583	1 172 266
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	6 314 426	1 776 546
2.1	Обязательные резервы	5.1	841 621	834 602
3	Средства в кредитных организациях	3.5,1,5.4	5 905 002	20 407 660
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5,2,5.4	50 808 265	31 017 501
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3,5.4	13 373 024	19 642 956
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.5,4	34 862 001	33 135 018
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 630	50 009
10	Отложенный налоговый актив		18 210	18 210
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		382 020	317 736
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	81 300	81 570
13	Прочие активы	3.5,4	339 557	258 460
14	Всего активов	2	113 140 018	107 877 932
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.5	88 109 955	83 254 932
16.1	средства кредитных организаций	5.5	255 152	56 397
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	87 854 803	83 198 535
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.5	30 665 810	26 795 136
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		8 162	6 501
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		8 162	6 501
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	75 880
20	Отложенные налоговые обязательства		48 644	48 644
21	Прочие обязательства	3	176 435	88 065
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.4	27 774	41 764
23	Всего обязательств		88 370 970	83 515 786
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.7	15 100 000	15 100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	2	1 096 219	1 096 219
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		64 906	194 574
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.4	6 671	5 673
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	8 501 252	7 965 680
36	Всего источников собственных средств	7	24 769 048	24 362 146
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.6	14 372 285	25 271 324
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.6	792 642	1 082 617
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

21.05.2020

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	09265987	415

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 586 648	1 999 116
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	352 161	1 019 977
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	336 807	386 550
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	897 680	582 589
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	941 659	1 304 553
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	14 051	9 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	927 608	1 294 982
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	644 989	694 563
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	15 840	-4 066
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-403	-452
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		660 829	690 507
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	122
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 901	2 791
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	312 558	307 001
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-215 858	-204 148
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	147 387	120 725
15	Комиссионные расходы	6.2	56 509	51 392
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-985	376
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	-4 726	497
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		14 065	4 483
19	Прочие операционные доходы		4 947	2 513
20	Чистые доходы (расходы)		886 609	873 465
21	Операционные расходы	6.4	287 217	244 906
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		619 392	628 559
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	82 161	101 839
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		537 237	525 967
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6	853
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	537 231	526 720

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	2	537 231	526 720
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.6	-128 670	45 972
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	-128 670	45 972
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.6	-128 670	45 972
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	6.6	-128 670	45 972
10	Финансовый результат за отчетный период	2	408 561	572 692

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Бипалов Рамиль Рашидович

Исполнитель

Есеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-811

21.05.2020

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2,7	15 100 000	15 100 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15 100 000	15 100 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		7 840 184	7 841 220	35
2.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		7 840 184	5 822 010	
2.2	отчетного года		0	2 019 210	
3	Резервный фонд	2	1 096 219	1 096 219	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		24 036 403	24 037 439	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деповая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		39 489	41 904	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Неустрашенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо		
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	0		
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)	39 489	41 904			
29	Базовый капитал, всего (строка 6 – строка 28)	23 996 914	23 995 535			
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	0		
31	Классифицируемые как капитал	0	0	0		
32	Классифицируемые как обязательства	0	0	0		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо		
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0	0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0	0		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	0	0		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего (сумма строк 37 – 42)	0	0	0		
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 – строка 43)	0	0	0		
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	23 996 914	23 995 535			
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	492 619	0	21+28+35-5-13		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери	0	0			
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	492 619	0			
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	0	0		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0	0	0		
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0	0	0		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0	0	0		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0		

56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	0
58	Дополнительный капитал, итого	10	492 619	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 51 – строка 57)	10	24 489 533	23 995 535	
60	Активы, введенные по уровню риска.		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		64 733 944	75 273 956	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		64 733 944	75 273 956	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		64 733 944	75 273 956	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29, строка 60.1)	10	37 070	31 878	
62	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.2)	10	37 070	31 878	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3)	10	37 831	31 878	
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе.		7 210	6 919	
65	надбавка подержания достаточности капитала	10	2,500	2,250	
66	антиципационная надбавка	10	0,210	0,169	
67	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29,831	23,878	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	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 базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового 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 № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1
раздела I «Информация о структуре
https://www.aveabank.ru/about/disclosure/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО Банк "Аверс"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	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 капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

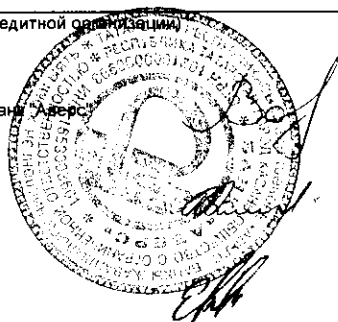
Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Есеевцева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

21.05.2020



(предпочтительная форма)

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

г. Казань ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Бюджетная отчетность		
Код территории по ОКATO	Код бюджетной организации (федератив)	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
02	00285967	415

[illegible]

Банковская отчетность		
Код, присвоенный по ОКЕАТО	Код кредитной организации (сигнатура) по ОКПО	Организационный номер (подписной номер)
92	06295087	415

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0405613
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		23 996 914	23 995 535	21 973 783	21 959 229	23 179 668
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		24 120 547	24 119 167	21 973 783	21 959 229	23 179 668
2	Основной капитал	10	23 996 914	23 995 535	21 973 783	21 959 229	23 179 668
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 120 547	24 119 167	21 973 783	21 959 229	23 179 668
3	Собственные средства (капитал)	10	24 489 533	23 995 535	23 553 981	23 094 921	23 754 729
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24 656 475	24 119 167	23 701 531	23 112 633	23 695 763
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		64 733 944	75 273 956	68 775 994	77 504 292	73 433 890
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10	37.070	31.878	31.950	28.333	31.565
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37.294	32.009	31.916	28.340	31.591
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	37.070	31.878	31.950	28.333	31.565
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37.294	32.009	31.916	28.340	31.591
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ЦК, Н1.3, Н20.0)	10	37.831	31.878	34.247	29.798	32.348
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.122	32.009	34.425	29.829	32.294
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	10	2.600	2.250	2.125	2.000	1.675
9	Антициклическая надбавка	10	0.210	0.169	0.139	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.710	2.419	2.264	2.000	1.675
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29.831	23.878	25.950	21.798	24.348
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		113 787 609	108 919 892	109 657 374	99 312 707	146 346 326
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		21.089	22.030	20.0	22.1	15.8
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		21.208	22.128	20.0	22.1	15.8
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.3	84.560	141.357	141.6	158.3	98.6
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.3	95.040	95.189	92.3	98.5	107.8
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.3	35.791	37.413	36.8	36.1	37.4
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение 16.303 кол-во 0 длительность	максимальное значение 17.116 кол-во 0 длительность	максимальное значение 20.2 кол-во 0 длительность	максимальное значение 20.4 кол-во 0 длительность	максимальное значение 20.4 кол-во 0 длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		106.252	116.986	122.0	119.8	122.5
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.194	0.2	0.3	0.2
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение 16.168 кол-во 0 длительность	максимальное значение 16.900 кол-во 0 длительность	максимальное значение 17.6 кол-во 0 длительность	максимальное значение 18.7 кол-во 0 длительность	максимальное значение 18.5 кол-во 0 длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2Цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3Цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4Цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5Цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н18.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		113 140 018
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 652 550
7	Прочие поправки		861 110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		113 911 458

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		106 287 938
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемая в уменьшение величины источников основного капитала		39 489
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		106 248 449
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3 886 610
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		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3 886 610
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9 113 812
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7 461 262
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 652 550
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23 996 914
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		113 787 609
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		21.09

Председатель Правления ООО «Валюс-Аверс»

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

(843) 5-672-611

21.05.2020

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265987	415

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		597 744	986 719
1.1.1	проценты полученные		1 519 617	1 778 657
1.1.2	проценты уплаченные		-956 969	-893 745
1.1.3	комиссии полученные		137 656	112 217
1.1.4	комиссии уплаченные		-62 113	-50 521
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	35 000
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		312 558	307 001
1.1.8	прочие операционные доходы		4 947	3 933
1.1.9	операционные расходы		-242 710	-230 148
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-115 242	-75 675
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3	-17 068 082	23 591 462
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7 019	-272 716
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-18 139 924	13 749 136
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3	-37 697	5 663
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		82 680	1 810 375
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 004 034	8 288 063
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		29 844	10 941
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	3	-16 470 338	24 578 181
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10 806 636	-67 552
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 940 767	404 114
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-774 418	-2 438 628
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		595 623	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-75 708	-2 869
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		270	14 894
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5 879 898	-2 090 041
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3	496 642	-1 795 157
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3	-10 093 798	20 692 983
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.5.1,8	22 515 527	11 656 044
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.5.1,8	12 421 729	32 349 027

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Нахиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон (843) 5-672-611

21.05.2020

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК «АВЕРС» ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 МАРТА 2020 ГОДА

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренним документом по раскрытию информации, и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «Аверс» (далее – Банк) за период с 1 января по 31 марта 2020 года.

Пояснительная информация раскрывает существенную информацию о Банке, непосредственно не представленную в составе публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает:

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с нормативными актами Банка России. Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной отчетности совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

Настоящую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать с учетом информации о том, что Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, в соответствии с Указанием №4927-У, 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 2019 год и за первый квартал 2020 года, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»: <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся данные на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, за первый квартал 2020 и 2019 годов в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование – ООО Банк «Аверс».

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

Адрес места нахождения: г. Казань, Республика Татарстан.

Адрес Банка: ул. Мусы Джалиля, д. 3, г. Казань, Республика Татарстан, Российская Федерация, 420111.

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись.

В первом квартале 2020 года изменений по составу и количеству подразделений Банка не происходило.

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в том числе осуществляющее предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Деятельность Банка сосредоточена на территории Республики Татарстан.

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

- ✓ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 415 от 9 июня 2014 года;
- ✓ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 415 от 9 июня 2014 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:
 - ✓ дилерской деятельности №016-10475-010000 от 16 августа 2007 года;
 - ✓ брокерской деятельности № 016-10473-100000 от 16 августа 2007 года;
 - ✓ депозитарной деятельности № 016-10479-000100 от 16 августа 2007 года.

Основными приоритетными направлениями деятельности Банка 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 операции в соответствии с законодательством РФ.

Банк входит в рейтинг «100 надежных российских банков» по версии журнала Forbes, занимая в списке первое место среди банков Республики Татарстан.

Банк имеет собственный процессинговый центр, является прямым участником платежной системы MasterCard Worldwide и ассоциированным участником платежной системы Visa International.

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П), на 1 апреля 2020 года составили 24 489 533 тысячи рублей (на 1 января 2020 года – 23 995 535 тысяч рублей).

На 1 апреля 2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка составил 15 100 000 тысяч рублей. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было.

Величина резервного фонда на 1 апреля 2020 года по сравнению с началом года не изменилась и составила 1 096 219 тысяч рублей.

Чистая прибыль по итогам 1 квартала 2020 года составила 537 231 тысячу рублей (за 1 квартал 2019 года – 526 720 тысяч рублей).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода по итогам 1 квартала 2020 года составил 408 561 тысячу рублей (за 1 квартал 2019 года – 572 692 тысячи рублей).

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

Активы Банка на 1 апреля 2020 года составили 113 140 018 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 107 877 932 тысячи рублей). Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности к юридическим лицам, являющимся некредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 8 328 784 тысячи рублей (на 1 января 2020 года – 8 304 454 тысячи рублей).

Кредитные требования к физическим лицам по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 5 037 748 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 5 116 536 тысяч рублей).

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 48 235 025 тысяч рублей и представлен облигациями высококлассных эмитентов (на 1 января 2020 года – 52 777 974 тысячи рублей).

Вложения в дочерние, зависимые организации на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года в Банке отсутствуют сделки прямого репо.

На 1 апреля 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств в будущем у Банка отсутствуют. Приобретение и выбытие объектов основных средств – зданий, земель – Банком не осуществлялось, существенных выбытий прочих объектов основных средств (влияющих на финансовый результат Банка более чем на 20%) не было.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не проводил операций хеджирования, объединения

бизнесов не происходило, выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

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

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

Неисполненные обязательства по состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют.

В течение первого квартала 2020 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, предусмотренные для кредитных организаций.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В течение отчетного периода бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с 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» (далее – Положение №446-П);

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

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

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

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

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

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

и иными нормативными документами.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 год, отвечающей требованиям законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Учетная политика на 2020 год утверждена 31 декабря 2019 года.

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения/дополнения, связанные с внесением изменений и дополнений в нормативные акты Банка России.

Положением Банка России от 12.11.2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» был установлен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды с 1 января 2020 года.

Указанием Банка России от 12.11.2018 г. №4965-У внесены изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в части бухгалтерского учета операций аренды, вступающие в силу с 1 января 2020 года.

Указанием Банка России от 15.02.2018 г. №4722-У также внесены изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» об изменении счетов бухгалтерского учета №70702 и № 70707 в части их наименования.

Указанием Банка России от 09.07.2018 г. №4858-У внесены изменения в Положение Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в связи с вступлением нового порядка бухгалтерского учета операций аренды.

Данные изменения, по оценке Банка, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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 2020 год не вносились.

В 1 квартале 2020 года внесены изменения в «Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг». Основные изменения связаны с совершенствованием методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 13:

- дано пояснение, что является надежно определенной текущей справедливой стоимостью для ценных бумаг, источником информации для оценки справедливой стоимости которых является информационная система компании Bloomberg (Блумберг);
- уточнены характерные критерии неактивного рынка для ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых биржах и неорганизованном (внебиржевом) рынке;
- уточнены признаки тождественности ценных бумаг по отношению к оцениваемому инструменту при определении справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка;
- определена применяемая формула для расчета справедливой стоимости (при использовании метода оценки справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка);
- определено, что корректировки справедливой стоимости для ценных бумаг 1-го уровня иерархии не применяются, а к справедливой стоимости ценных бумаг 2-го и 3-го уровня иерархии перечислены корректировки, снижающие цену.

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном периоде – 1 квартале 2020 года – существенных ошибок, влияющих на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, обнаружено не было.

Учётная политика на следующий отчетный период 2020 года

В Учётную политику Банка на следующий отчетный период 2020 года, по сравнению с учетной политикой за 1 квартал 2020 года, 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, не вносились.

Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При составлении публикуемых форм отчетности Банк исходил из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, предусмотренного Указанием № 4927-У. В связи с этим Банк при формировании статей отчетных форм провел реклассификацию, то есть классифицировал отдельные балансовые счета в иные статьи, чем это определено разработочными таблицами, приведенными в Указании № 4927-У.

В отчетности Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» данные на 1 апреля 2020 года были реклассифицированы следующим образом:

- требования, учтенные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», в сумме 417 720 тысяч рублей перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях»;

- требования, учтенные на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», в части требований по получению купонного дохода по вложениям в облигации, в сумме 8 125 тысяч рублей перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»;

- требования, учтенные на балансовом счете 47431 «Требования по аккредитивам», в сумме 68 743 тысячи рублей перенесены из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Прочие активы»;

- обязательства, учтенные на балансовом счете 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств», в сумме 1 317 тысяч рублей, перенесены из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Прочие обязательства».

Данные отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года, в связи с реклассификацией данных отчетности по форме 0409806, также были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными ранее в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, следующим образом:

Номер статьи	Наименование статьи	Данные после реклассификации	Данные до реклассификации
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	23 591 462	23 428 420
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5 663	(157 379)
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	24 578 181	24 415 139
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 795 157)	(1 679 961)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	20 692 983	20 645 137
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11 656 044	10 512 069
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	32 349 027	31 157 206

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И СТАНДАРТЫ

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2020 года, равна 6,26 %-6,32 %.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	на 01.01.2020
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2019 года	102 469
Корректировка договорных обязательств по аренде:	(16 405)
- краткосрочные договоры аренды (относятся на расходы линейным методом)	(16 405)
- аренда активов с низкой стоимостью (относится на расходы линейным методом)	-
Эффект дисконтирования	(11 991)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2020 года	74 073
Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года	72 286

При переходе на новые стандарты учета операций аренды Банком использовались счета по учету финансовых результатов прошлых лет (счета 10801 «Нераспределенная прибыль», 10901 «Непокрытый убыток»). Эффектом перехода явился убыток в размере 1 659 тысяч рублей:

	на 01.01.2020
Восстановление признанных в 2019 году расходов по арендным платежам, относящихся к 2020 году	238
Разница в оценке активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2020 года, которую Банк отразил в составе финансового результата переходного периода в целях сопоставимости данных отчетности по МСФО с данными отчетности по РСБУ	(1 897)
Финансовый результат перехода на МСФО (IFRS) 16	(1 659)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

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

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

5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	5 472 805	941 944
Корреспондентские счета в других кредитных организациях, в том числе:	5 438 132	19 801 556
Российской Федерации	5 195 097	11 967 429
Наличные средства	1 045 583	1 172 266
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	417 720	562 914
Средства в клиринговых организациях	47 567	37 385
Всего денежных средств и их эквивалентов	12 421 807	22 516 065
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(78)	(284)
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимся риском потерь (активы 2-5 категории качества)	1 661	6 089
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	841 621	834 602

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина требований, классифицированных в 1 категорию качества согласно Положению № 611-П, составила 5 903 976 тысяч рублей (на 1 января 2020 года - 20 402 212 тысяч рублей), во 2 категорию качества - 1 661 тысячу рублей (на 1 января 2020 года - 6 089 тысяч рублей), созданный резерв на возможные потери составил 17 тысяч рублей (на 1 января 2020 года - 61 тысячу рублей).

Ограничения на использование денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1.

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства в кредитных организациях:	37 675 642	17 846 543
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	33 788 480	15 043 161
Депозиты, размещенные в Банке России	28 027 472	-
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	3 009 590	15 036 970
Депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	2 751 418	-
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) ценных бумаг	3 887 162	2 803 382
Средства, предоставленные юридическим лицам:	8 328 784	8 304 454
Кредиты крупным предприятиям	6 786 874	6 319 548
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 225 488	1 491 628
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	186 774	390 265
Прочие требования	129 648	103 013
Средства, предоставленные физическим лицам:	5 037 748	5 116 536
Ипотечные кредиты	4 232 847	4 337 716
Потребительские кредиты	629 812	618 155
Жилищные кредиты	163 664	147 824
Автокредиты	11 425	12 841
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	51 042 174	31 267 533
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	233 909	250 032
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	50 808 265	31 017 501

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков (группировка осуществлена по классам в соответствии с общероссийским классификатором ВЭД):

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Банк России	28 027 472	54,91	-	-
Средства в кредитных организациях	9 648 170	18,90	17 846 543	57,08
Кредиты, выданные физическим лицам	5 037 748	9,87	5 116 536	16,36
Транспортировка и хранение	3 301 430	6,47	3 116 958	9,97
Торговля	1 922 218	3,77	2 069 900	6,62
Промышленность и производство (обрабатывающие производства)	1 449 095	2,84	1 395 612	4,46
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	551 036	1,08	536 736	1,72
Деятельность финансовая и страховая	525 191	1,03	526 995	1,69
Строительство	457 260	0,90	319 137	1,02
Прочие виды деятельности	122 554	0,23	339 116	1,08
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	51 042 174	100,00	31 267 533	100,00

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	48 161 108	31 158 329
Страны ОЭСР	2 881 066	109 204
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	51 042 174	31 267 533

По состоянию на 1 апреля 2020 года наибольший объем кредитов приходится на межбанковские кредиты и депозиты: депозиты, размещенные в Банке России, кредиты и прочие средства, предоставленные кредитным организациям, зарегистрированным в городе Москва, а также депозиты, размещенные в банках-нерезидентах (Германия). По состоянию на 1 января 2020 года наибольший объем кредитов приходится на кредиты, предоставленные кредитным организациям, и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, основная часть которых зарегистрирована в городе Санкт-Петербург и в городе Москва.

Также по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года основная часть кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Татарстан.

В таблице ниже приведены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, включая начисленные процентные доходы, и причины таких изменений за 1 квартал 2020 года:

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные организации				
На 01.01.2020	2 251	-	-	2 251
Изменения по вновь выданным кредитам	5 271	-	-	5 271
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(2 251)	-	-	(2 251)
На 01.04.2020	5 271	-	-	5 271
Юридические лица				
На 01.01.2020	67 252	95 879	-	163 131
Изменения по вновь выданным кредитам	3 781	-	-	3 781
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(7 959)	(226)	-	(8 185)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1)	-	-	-	-
Прочие изменения	(11 849)	4 683	-	(7 166)
На 01.04.2020	51 225	100 336	-	151 561
Физические лица				
На 01.01.2020	38 888	15 553	30 209	84 650
Изменения по вновь выданным кредитам	4 608	321	-	4 929
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(1 450)	(177)	(430)	(2 057)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(114)	1 008	(2 969)	(2 075)
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1)	(141)	1 645	1 503
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1)	14	(209)	-	(195)
Прочие изменения	(9 503)	(2 454)	2 279	(9 678)
На 01.04.2020	32 442	13 901	30 734	77 077

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

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные организации				
На 01.01.2019*	31 247	-	-	31 247
Изменения по вновь выданным кредитам	22 524	-	-	22 524
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(31 247)			(31 247)
На 01.04.2019	22 524	-	-	22 524
Юридические лица				
На 01.01.2019*	163 888	13 557	101 043	278 488
Изменения по вновь выданным кредитам	58 703	2 649	-	61 352
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(89 055)	(449)	-	(89 504)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(3 311)	10 663	-	7 352
Прочие изменения	7 078	(4 627)	(632)	1 819
На 01.04.2019	137 303	21 793	100 411	259 507
Физические лица				
На 01.01.2019*	29 893	13 756	36 691	80 340
Изменения по вновь выданным кредитам	6 484	816	2 560	9 860
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(1 346)	(172)	(567)	(2 085)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(357)	6 305	(6 450)	(502)
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(15)	(8)	1 893	1 870
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1)	172	(746)	-	(574)
Прочие изменения	10 821	5 753	5 904	22 478
На 01.04.2019	45 652	25 704	40 031	

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

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) на 01.04.2020	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) на 01.01.2020
Облигации Банка России	7 582 850	13 119 340
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	421	1 014
Российские государственные облигации	4 863 117	6 066 504
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 959	3 809
Облигации кредитных организаций	792 603	312 369
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 840	460
Корпоративные облигации, в том числе:	134 454	144 743
Еврооблигации	80 319	87 962
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	451	390
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 373 024	19 642 956
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	6 671	5 673

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

Ценные бумаги, являющиеся элементом расчетной базы для создания резерва согласно 611-П, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2020 года, классифицированы в 1 категорию качества (на 1 января 2020 года - 1 категория качества).

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2020 года срок погашения этих облигаций – с апреля по май 2020 года (по состоянию на 1 января 2020 года срок погашения этих облигаций – с января по март 2020 года).

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

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения этих облигаций – с апреля 2021 года по январь 2025 года (по состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения этих облигаций – с января 2020 года по январь 2025 года).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 апреля 2020 года срок погашения этих облигаций – июнь 2027 года (по состоянию на 1 января 2020 года срок погашения этих облигаций – июнь 2027 года).

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения этих облигаций – июль 2022 года – февраль 2025 года (по состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения этих облигаций – июль 2022 года).

Корпоративные облигации российских компаний представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения этих облигаций – декабрь 2028 года (по состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения этих облигаций – декабрь 2028 года).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения этих облигаций – август 2022 года (по состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения этих облигаций – август 2022 года).

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Государственное управление	12 445 966	19 185 844
Облигации кредитных организаций	792 603	312 369
Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации), всего, в том числе:	134 455	144 743
по видам экономической деятельности:		
-Финансовая деятельность	80 319	87 962
-Обрабатывающие производства	54 136	56 781
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 373 024	19 642 956

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	13 292 705	19 554 994
Страны ОЭСР	80 319	87 962
Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 373 024	19 642 956

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года не имеют обеспечения и не обременены обязательствами Банка.

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

	Всего	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
Оценочные резервы на 01.01.2020г.	383 453	284	250 032	5 673	34 025	x	45 078	48 361
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>534 690</i>	<i>61</i>	<i>336 013</i>	<i>-</i>	<i>7 037</i>	<i>69</i>	<i>45 739</i>	<i>145 771</i>
Создание оценочного резерва	1 887 727	181	1 206 093	3 078	80 204	-	853	597 318
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>975 805</i>	<i>32</i>	<i>622 986</i>	<i>-</i>	<i>41 827</i>	<i>-</i>	<i>450</i>	<i>310 510</i>
Восстановление оценочного резерва	1 912 462	387	1 222 216	2 080	75 287	-	643	611 849
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>956 589</i>	<i>76</i>	<i>625 841</i>	<i>-</i>	<i>31 257</i>	<i>-</i>	<i>544</i>	<i>298 871</i>
Оценочные резервы на 01.04.2020г.	358 718	78	233 909	6 671	38 942	-	45 288	33 830*
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>553 906</i>	<i>17</i>	<i>333 158</i>	<i>-</i>	<i>17 607</i>	<i>69</i>	<i>45 645</i>	<i>157 410</i>

*без учета корректировок стоимости банковских гарантий до наибольшей величины

Данные за 1 квартал 2019 года представлены ниже:

	Всего	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
Оценочные резервы на 01.01.2019 г.	484 092	97	390 075	5 563	22 366	x	45 111	20 880
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П (после реформации баланса)</i>	<i>446 543</i>	<i>219</i>	<i>359 019</i>	<i>-</i>	<i>3379</i>	<i>227</i>	<i>45 764</i>	<i>37 935</i>
Создание оценочного резерва	2 026 195	659	1 293 806	197	10 994	-	1 140	719 399
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>981 009</i>	<i>56</i>	<i>608 181</i>	<i>-</i>	<i>162</i>	<i>-</i>	<i>647</i>	<i>371 963</i>
Восстановление оценочного резерва	2 027 479	296	1 290 463	557	11 293	-	1 289	723 581
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>999 079</i>	<i>131</i>	<i>636 569</i>	<i>-</i>	<i>3 541</i>	<i>-</i>	<i>1 267</i>	<i>357 571</i>
Оценочные резервы 01.04.2019 г.	482 808	460	393 418	5 203	22 067	x	44 962	16 698*
<i>в т.ч. по 590-П, 611-П</i>	<i>428 473</i>	<i>144</i>	<i>330 631</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>227</i>	<i>45 144</i>	<i>52 327</i>

*без учета корректировок стоимости банковских гарантий до наибольшей величины

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

5.5. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства кредитных организаций	255 152	56 397
Кредиты, полученные от других банков	255 152	30 000
Прочие привлеченные средства	-	26 397
Юридические лица	57 188 993	56 403 399
Текущие/расчетные счета, депозиты до востребования	22 734 000	21 791 983
Срочные депозиты	34 454 993	34 611 416
Физические лица и индивидуальные предприниматели	30 665 810	26 795 136
Текущие/расчетные счета, вклады до востребования	3 104 886	3 557 123
Срочные депозиты	27 560 924	23 238 013
Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 109 955	83 254 932

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

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера. Обязательства кредитного характера составляют:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	8 268 409	8 747 568
Гарантии выданные	792 642	1 082 617
Безотзывные покрытые аккредитивы	210 171	190 769
Всего обязательств кредитного характера	9 271 222	10 020 954

По состоянию на 1 апреля 2020 года кредитные линии отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 в сумме 8 253 497 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2020 года - 8 732 428 тысяч рублей), к Стадии 2 в сумме 14 192 тысячи рублей (по состоянию на 1 января 2020 года - 14 490 тысяч рублей), к Стадии 3 в сумме 720 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2020 года - 650 тысяч рублей).

Все гарантии для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отнесены к Стадии 1.

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

6. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, в том числе:		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 296 320	1 854 505
<i>вложения в долговые ценные бумаги</i>	<i>607 352</i>	<i>447 978</i>
<i>размещенные средства в кредитных организациях</i>	<i>352 161</i>	<i>1 019 977</i>
<i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>210 032</i>	<i>259 179</i>
<i>кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>126 775</i>	<i>127 371</i>
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290 328	144 611
Всего процентные доходы	1 586 648	1 999 116
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	941 659	1 304 553
привлеченные средства физических лиц	479 902	403 587
привлеченные средства юридических лиц	447 706	891 395
привлеченные средства кредитных организаций	14 051	9 571
Всего процентные расходы	941 659	1 304 553
Чистые процентные доходы	644 989	694 563

6.2. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
За расчетно-кассовое обслуживание	96 339	83 912
От операций с валютными ценностями	22 707	9 601
От осуществления переводов денежных средств	13 676	14 986
За открытие и ведение банковских счетов	5 983	6 028
От выдачи банковских гарантий и поручительств	3 171	672
Прочие комиссионные доходы	5 511	5 526
Всего комиссионные доходы	147 387	120 725
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	24 714	23 173
За расчетно-кассовое обслуживание	23 909	19 583
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	2 589	3 093
Прочие комиссионные расходы	5 297	5 543
Всего комиссионные расходы	56 509	51 392
Чистые комиссионные доходы	90 878	69 333

6.3. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Сальдо курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 962	342 101
Сальдо курсовых разниц, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(251 404)	(35 100)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	312 558	307 001
Доходы от переоценки иностранной валюты	11 870 626	9 416 338
Расходы от переоценки иностранной валюты	12 086 484	9 620 486
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(215 858)	(204 148)
Всего чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	96 700	102 853

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на персонал, в том числе страховые взносы	163 372	133 773
Взносы в государственную систему страхования вкладов	48 292	51 409
Амортизационные отчисления	11 416	9 295
IT-услуги	9 882	8 687
Услуги связи	4 304	4 687
Расходы от списания стоимости запасов	3 609	2 963
Благотворительность	-	10 000
Прочие расходы	26 342	24 092
Всего операционные расходы	267 217	244 906

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

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

Банк не создавал и не восстанавливал резервы по затратам на реструктуризацию деятельности. Убыток от обесценения основных средств, нематериальных активов отсутствует.

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы по НДС	7 236	6 871
Расходы по налогу на имущество	1 364	1 197
Расходы по налогу на землю	92	90
Расходы по прочим налогам и сборам	79	148
Всего налоги и сборы, относимые на расходы	8 771	8 306
Налог на прибыль	73 390	93 533
Всего начисленные налоги и сборы	82 161	101 839

В 1 квартале 2020 года, как и в 1 квартале 2019 года, новые налоги не вводились. С 1 января 2020 года при расчете налога на имущество необходимо учитывать требования по налогообложению того региона, где это имущество расположено.

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Увеличение справедливой стоимости от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(104 936)	43 620
Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(24 733)	(2 851)
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	999	5 203
Всего сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(128 670)	45 972

7. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года составляет 15 100 000 тысяч рублей. Доли, принадлежащие Банку, на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют.

Эффект от перехода на применение стандарта МСФО (IFRS)16 «Аренда» (убыток в размере 1 659 тысяч рублей) отражен по строке 14 «Влияние изменений положений учетной политики» в столбце «Нераспределенная прибыль (убыток)» формы 0409810 (эффект от перехода в 2019 году на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (убыток в размере 40 165 тысяч рублей) отражен по строке 2 «Влияние изменений положений учетной политики» формы 0409810).

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составляет 408 561 тысячу рублей (за 1 квартал 2019 года – 572 692 тысячи рублей). В первом квартале 2020 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 537 231 тысячу рублей (за 1 квартал 2019 года – 526 720 тысяч рублей). По статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» произошло уменьшение на сумму 129 668 тысяч рублей (в 1 квартале 2019 года по данной статье было увеличение на сумму 40 769 тысяч рублей).

За 1 квартал 2020 года увеличение в капитале произошло по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» на сумму 998 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года – 5 203 тысячи рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 24 769 048 тысяч рублей (на 1 апреля 2019 года – 23 751 415 тысяч рублей).

Выплата дивидендов в первом квартале 2020 года не осуществлялась.

8. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	1 045 583	1 172 266
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5 472 805	941 944
Средства в кредитных организациях	5 903 341	20 401 317
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 421 729	22 515 527

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года изменения в целях и политике управления рисками, процедурах, используемых для управления рисками и методах оценки рисков, связанных с финансовыми инструментами, по сравнению с данными, раскрытыми в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в разделе 10 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами», в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО Банк «Аверс» за 2019 год (раздел 2, глава 1) отсутствуют.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (включая пояснительную информацию) размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.aversbank.ru/about/reporting/>.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»: <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>.

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

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

В течение 1 квартала 2020 года изменений в процедурах управления кредитным риском, а также в моделях оценки кредитного риска или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, не было.

Информация о порядке оценки и методах расчета ожидаемых кредитных убытков Банка раскрыта в разделе 10 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами», подразделе 10.1. «Кредитный риск» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.aversbank.ru/about/reporting/>.

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

Общая сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 358 718 тысяч рублей.

В отчетном периоде не было списаний в рамках процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Ниже приведена информация о подверженности кредитному риску по видам заемщиков в разрезе стадий обесценения и категорий качества по ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные организации				
Валовая балансовая стоимость	9 648 170	-	-	9 648 170
1 категория качества	9 648 170	-	-	9 648 170
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 271	-	-	5 271
Балансовая стоимость	9 642 899	-	-	9 642 899
Юридические лица				
Валовая балансовая стоимость	8 094 222	234 562	-	8 328 784
1 категория качества	934 387	-	-	934 387
2 категория качества	7 147 682	137 356	-	7 285 038
3 категория качества	12 153	96 171	-	108 324
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	1 035	-	1 035
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	51 225	100 336	-	151 561
Балансовая стоимость	8 042 997	134 226	-	8 177 223
Физические лица				
Валовая балансовая стоимость	4 574 904	400 567	62 277	5 037 748
1 категория качества	164 071	0	-	164 071
2 категория качества	4 410 831	1 910	-	4 412 741
3 категория качества	-	241 415	-	241 415
4 категория качества	-	155 240	10 567	165 807
5 категория качества	2	2 002	51 710	53 714
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	32 442	13 901	30 734	77 077
Балансовая стоимость	4 542 462	386 666	31 543	4 960 671

Ниже приведена информация о подверженности кредитному риску по видам заемщиков в разрезе стадий обесценения и категорий качества по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные организации				
Валовая балансовая стоимость	17 846 543	-	-	17 846 543
1 категория качества	17 846 543	-	-	17 846 543
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 251	-	-	2 251
Балансовая стоимость	17 844 292	-	-	17 844 292
Юридические лица				
Валовая балансовая стоимость	8 040 687	263 767	-	8 304 454
1 категория качества	760 980	-	-	760 980
2 категория качества	7 279 707	140 366	-	7 420 073
3 категория качества	-	98 278	-	98 278
4 категория качества	-	24 088	-	24 088
5 категория качества	-	1 035	-	1 035
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	67 252	95 879	-	163 131
Балансовая стоимость	7 973 435	167 888	-	8 141 323
Физические лица				
Валовая балансовая стоимость	4 647 709	400 328	68 499	5 116 536

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
1 категория качества	117 940	-	-	117 940
2 категория качества	4 529 767	2 022	-	4 531 789
3 категория качества	-	252 360	3 315	255 675
4 категория качества	-	143 972	7 559	151 531
5 категория качества	2	1 974	57 625	59 601
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	38 888	15 553	30 209	84 650
Балансовая стоимость	4 608 821	384 775	38 290	5 031 886

В целях отнесения ссуд к 1-5 категории качества в соответствии с Положением №590-П Банк использует внутренние рейтинги и информацию об обслуживании долга.

В Банке по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют финансовые активы, в отношении которых сведения о просроченных платежах являются единственной имеющейся информацией, используемой при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года, их изменениях за отчетный период и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года», размещенной на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»: <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>.

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

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

В течение 1 квартала 2020 года изменений в процедурах управления рыночным риском, методике определения справедливой стоимости ценных бумаг по сравнению с данными, раскрытыми в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в подразделе 10.2 «Рыночный риск» раздела 10 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами», в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО Банк «Аверс» за 2019 год (раздел 7, глава 10), не было.

На 1 апреля 2020 года торговый портфель Банка представлен долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Разбивка по видам инструментов приведена в подразделе 5.3 раздела 5 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет инвестиций в долевыми ценные бумаги с целью осуществления контроля или значительного влияния, а также с целью получения прибыли.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Процентный риск	166 177	148 431
- общий процентный риск	72 198	95 599
- специальный процентный риск	93 979	52 832
Рыночный риск	2 077 213	1 855 388

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

В течение 1 квартала 2020 года изменений в методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, не было. Анализ чувствительности к процентному риску (в составе рыночного риска) показал, что изменение процентных ставок на 2 п.п. не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала. Анализ чувствительности к валютному риску (в составе рыночного риска) показал, что изменение курсов иностранных валют на 10% не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала.

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

В течение 1 квартала 2020 года изменений в методах управления, процедурах внутреннего контроля риском ликвидности, планах по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в подразделе 10.3 «Риск ликвидности» раздела 10 «Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами», в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО Банк «Аверс» за 2019 год (раздел 10, глава 13), не было.

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 апреля 2020 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 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:	58 798 174	63 758 996	70 642 266	73 486 309	81 720 009	84 072 446	122 404 800
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	12 423 451	12 423 451	12 423 451	12 423 451	12 423 451	12 423 451	12 423 451
Ссудная и приравненная к ней задолженность	30 775 894	35 120 037	39 530 481	41 167 555	42 174 111	42 698 085	54 443 242
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 373 024	13 373 024	13 373 024	13 373 024	13 373 024	13 373 024	13 373 024
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 244	638 343	3 096 869	4 249 395	11 476 539	13 305 002	39 892 198

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
Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп)	2 195 561	2 204 141	2 218 441	2 272 884	2 272 884	2 272 884	2 272 885
2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе:	15 637 982	66 967 134	68 503 068	69 814 862	71 176 748	97 711 820	105 048 707
Средства кредитных организаций	42	255 422	255 422	255 422	255 422	255 422	255 422
Средства клиентов	13 279 001	60 271 342	61 771 432	63 073 198	64 145 739	89 038 598	89 826 663
Выпущенные долговые обязательства	3 887	3 887	3 887	8 162	8 162	8 162	8 162
Прочие обязательства (в том числе внебалансовые)	2 355 052	6 436 483	6 472 327	6 478 080	6 767 425	8 409 638	14 958 460
3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2)	43 160 192	(3 208 138)	2 139 198	3 671 447	10 543 261	(13 639 374)	17 356 093
4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	283,3	(4,8)	3,1	5,3	15,0	(14,3)	18,1

Ниже представлена разбивка распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей (включая выпущенные банковские гарантии) по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2020 года (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:	55 929 205	74 766 311	76 802 282	82 246 554	83 896 368	91 645 807	129 456 870
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	21 959 179	21 959 179	21 959 179	21 959 179	21 959 179	21 959 179	21 959 179
Ссудная и приравненная к ней задолженность	135	18 314 453	19 499 387	21 492 982	21 973 038	22 939 180	35 098 791
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 642 956	19 642 956	19 642 956	19 642 956	19 642 956	19 642 956	19 642 956
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	521 460	1 372 497	4 823 174	5 938 489	12 721 786	38 373 238
Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп)	14 326 935	14 328 263	14 328 263	14 328 263	14 382 706	14 382 706	14 382 706
2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе:	23 466 092	78 349 222	98 003 469	98 735 662	99 396 659	100 365 793	110 293 452

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
Средства кредитных организаций	-	30 037	30 037	30 037	30 037	57 623	57 623
Средства клиентов	9 467 508	61 398 209	80 566 867	81 214 156	81 843 306	82 456 482	83 989 061
Выпущенные долговые обязательства	3 096	3 096	3 096	3 096	6 501	6 501	6 501
Прочие обязательства (в том числе внебалансовые)	13 995 488	16 917 880	17 403 469	17 488 373	17 516 815	17 845 187	26 240 267
3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1- ст.2)	32 463 113	(3 582 911)	(21 201 187)	(16 489 108)	(15 500 291)	(8 719 986)	19 163 418
4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	140,4	(4,6)	(21,8)	(16,9)	(15,7)	(8,8)	19,0

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года анализ соответствия активов и пассивов Банка по срокам, оставшимся до погашения (востребования), показывает наличие достатка ликвидности по срокам до востребования и на 1 день, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней и свыше 1 года.

В течение отчетного периода Банк неизменно с большим запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России:

Наименование показателя	Предельно допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15	84,6	141,4
Норматив текущей ликвидности Н3	min 50	95,0	95,2
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120	35,8	37,4

На балансе Банка на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 апреля 2020 года составила 37 894 400 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 42 099 148 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года средства, размещенные в Банке России, составили 28 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2020 года депозиты, размещенные в Банке России, отсутствовали).

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали вложения в инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения в результате наступления каких-либо событий, предоставление залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В течение 1 квартала 2020 года изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом, по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в разделе 11 «Информация об управлении капиталом», в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО Банк «Аверс» за 2019 год (раздел 1), не было.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), min 4,5%	37,1	31,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), min 6%	37,1	31,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), min 8%	37,8	31,9

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

В таблице ниже представлена величина капитала Банка:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	23 996 914	23 995 535
Дополнительный капитал	492 619	-
Всего собственные средства (капитал)	24 489 533	23 995 535

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке отсутствуют сделки с отсрочкой платежа, доходы от которых в целях расчета собственных средств в соответствии с Положением №646-П уменьшают агрегированные показатели прибыли.

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500%	2,250%
Антициклическая надбавка	0,210%	0,169%
Всего	2,710%	2,419%

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

Затраты на уменьшение капитала отсутствуют.

Выплата дивидендов в первом квартале 2020 года не осуществлялась.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации Банка России	7 582 850	-	-	7 582 850
Российские государственные облигации	4 863 116	-	-	4 863 116
Облигации кредитных организаций	792 603	-	-	792 603
Корпоративные облигации, в том числе:	134 455	-	-	134 455
<i>Еврооблигации</i>	<i>80 319</i>	-	-	<i>80 319</i>
Всего активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	13 373 024	-	-	13 373 024

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации Банка России	13 119 340	-	-	13 119 340
Российские государственные облигации	6 066 504	-	-	6 066 504
Облигации кредитных организаций	312 369	-	-	312 369
Корпоративные облигации, в том числе:	144 743	-	-	144 743
<i>Еврооблигации</i>	<i>87 962</i>	-	-	<i>87 962</i>
Всего активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	19 642 956	-	-	19 642 956

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости в 1 квартале 2020 года отсутствовали.

В Банке по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых рассчитана на основании исходных данных, отнесенных к 3-му уровню иерархии в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13.

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 апреля 2020 года составила 35 744 382 тысячи рублей (на 1 января 2020 года – 34 172 753 тысячи рублей).

Ссудная и приравненная к ней задолженность – справедливая стоимость портфеля определяется качеством ссуд и уровнем процентных ставок. Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость портфеля на отчетную дату 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от балансовой стоимости, поскольку проценты по значительной части портфеля начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. В Банке существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Средства клиентов – по состоянию на отчетную дату 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов представляет собой, по мнению руководства Банка, разумную оценку их справедливой стоимости.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке имеются сделки обратного репо с центральным контрагентом, в обеспечении которых приняты клиринговые сертификаты участия (далее – КСУ). Информация о принятом обеспечении приведена в таблице:

	Сумма требования	Справедливая стоимость обеспечения	Срок сделки (срок использования обеспечения)
Обратное репо с КСУ	3 887 162	3 973 600	32 дня
Всего	3 887 162	3 973 600	

Информация о сделках обратного репо по состоянию на 1 января 2020 года:

	Сумма требования	Справедливая стоимость обеспечения	Срок сделки (срок использования обеспечения)
Обратное репо с КСУ	2 803 382	2 801 500	14 дней
Всего	2 803 382	2 801 500	

Обеспечение, полученное по сделкам обратного репо, может быть использовано Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого репо с другими участниками фондового рынка (за исключением Банка России).

Проданное или перезаложенное обеспечение по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в Банке отсутствует.

13. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

На 1 апреля 2020 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	Финансовые инструменты (d)		Полученное денежное обеспечение (e)	Нетто- сумма риска (c) - (d) - (e)
АКТИВЫ								
Договоры покупки и обратной продажи КСУ (обратное репо)	3 887 162	-	3 887 162	3 887 162			-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	3 887 162	-	3 887 162	3 887 162			-	-

На 1 января 2020 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	Финансовые инструменты (d)		Полученное денежное обеспечение (e)	Нетто- сумма риска (c) - (d) - (e)
АКТИВЫ								
Договоры покупки и обратной продажи КСУ (обратное репо)	2 803 382	-	2 803 382	2 803 382			-	-

	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	Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	Нетто- сумма риска (c) - (d) - (e)
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	2 803 382	-	2 803 382	2 803 382	-	-	-

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 ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

Задолженность по ссудам ключевого управленческого персонала на 1 апреля 2020 года составила 17 550 тысяч рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 322 тысячи рублей (на 1 января 2020 года задолженность по ссудам ключевого управленческого персонала – 6 856 тысяч рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 383 тысячи рублей). Задолженность по ссудам других связанных с Банком сторон на 1 апреля 2020 года отсутствует, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют (на 1 января 2020 года – 264 228 тысяч рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 1 598 тысяч рублей).

Средства лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала, на 1 апреля 2020 года составили 3 655 млн рублей (на 1 января 2020 года – 3 653 млн рублей). Средства других связанных с Банком сторон на 1 апреля 2020 года составили 19 626 млн рублей (на 1 января 2020 года – 17 993 млн рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года просроченной задолженности связанных сторон, вложений в ценные бумаги связанных сторон, обязательств по предоставлению гарантий связанным сторонам, операций по списанию сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон у Банка не имеется.

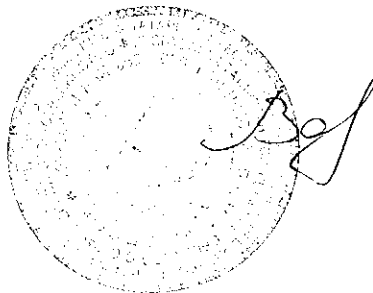
Процентные доходы от операций с лицами, входящими в состав ключевого управленческого персонала, за 1 квартал 2020 года составили 184 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 389 тыс. рублей), процентные расходы – 81 млн. рублей (за 1 квартал 2019 года – 75 млн. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой – 16 тыс. рублей (чистые расходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2019 года – 57 тыс. рублей), комиссионные доходы – 35 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 41 тыс. рублей), операционные расходы – 15 104 тыс. рублей, в том числе краткосрочные вознаграждения – 9 302 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения -5 719 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года операционные расходы – 6 295 тыс. рублей, из них краткосрочные вознаграждения -6 165 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 51 тыс. рублей), прочие операционные доходы отсутствовали (за 1 квартал 2019 года прочие операционные доходы -17 тыс. руб.).

Процентные доходы от операций с другими связанными сторонами за 1 квартал 2020 года составили 2 621 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 13 717 тыс. рублей), процентные расходы – 310 млн. рублей (за 1 квартал 2019 года – 265 млн. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 80 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 15 млн. рублей), комиссионные доходы – 259 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 378 тыс. рублей), прочие операционные доходы за 1 квартал 2020 года отсутствовали (за 1 квартал 2019 года отсутствовали), прочие операционные расходы за 1 квартал 2020 года – 15 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 45 тыс. рублей).

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В апреле 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный прогноз рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) Банка «Аверс» на уровне «BB» со «стабильным» прогнозом. Как отмечается в материалах агентства, рейтинг учитывает устойчивую модель бизнеса Банка к экономическому спаду, высокое качество активов, высокий уровень капитализации и комфортную ликвидность Банка.

Председатель Правления ООО Банк «Аверс»



А. Н. Волкова

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, likely belonging to R. R. Bilalov.

Р. Р. Билалов

21 мая 2020 года