

***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ***

ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»

За 1 квартал 2019 года

г. КАЗАНЬ, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
1.1.	Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	3
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	5
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК»	7
3.1.	Основы представления промежуточной отчетности	7
3.2.	Основные принципы Учетной политики Банка	8
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	22
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	22
4.2.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	24
4.4.	Прочие активы	27
4.5.	Средства клиентов	30
4.6.	Прочие обязательства	31
4.7.	Уставный капитал банка	32
4.8.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	33
4.9.	Условные обязательства	34
4.10.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	36
4.11.	Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств	36
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	36
5.1.	Процентные доходы и расходы	36
5.2.	Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам	37
5.3.	Курсовые разницы	38
5.4.	Комиссионные доходы и расходы	38
5.5.	Операционные расходы	39
5.6.	Информация об операциях аренды	40
5.7.	Начисленные (уплаченные) налоги	40
5.8.	Вознаграждение сотрудникам	41
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	42
6.1.	О целях, политике и процедурах и процедурах управления капиталом	42
6.2.	Структура капитала Банка (Базель III) и выполнение нормативов достаточности капитала	43
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	44
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	44
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	45
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57

1. ВВЕДЕНИЕ К ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Данный отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (с учетом изменений и дополнений) по операциям, произведенным Обществом с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года.

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

1.1. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО

«АВТОКРЕДИТБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

О банке

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «АвтоКредитБанк».

Юридический и фактический адрес: 420081, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, пр. А.Камалеева, д. 16а.

По состоянию на 1 января 2019 года, наряду с центральным офисом, Банк имеет внутреннее структурное подразделение:

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

Численность персонала Банка по состоянию на 01.04.2019 г. не изменилась и составила 40 человек (на 01.01.2019 г.: 40 человек).

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган Банка);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка).

По состоянию на 01.04.2019 г. участниками Банка являются:

- Комаров Фоат Фагимович, размер доли в уставном капитале Банка составляет 45,91 %;
- Акционерное общество «СМП-Нефтегаз» (ИНН 1644015657), расположенное по адресу: 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Строителей, д. 57; размер доли в уставном капитале Банка составляет 54,09 %.

Изменение в составе участников Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Изменений в составе Совета директоров Банка в 1 квартале 2019 года не происходило.

Изменение в персональном составе Правления Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в 1 квартале 2019 года долями Банка не владели.

Адрес в сети Интернет: www.autokreditbank.ru.

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

Запись в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., внесена 19.08.2002 г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по

Республике Татарстан за основным государственным регистрационным номером 1021600000366.

На 01.04.2019 г. ООО «АвтоКредитБанк» не имеет долей участия, не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

В 1 квартале 2019 года Банк осуществлял банковские операции на основании базовой лицензии № 1973, выданной ЦБ РФ 15.11.2018 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Финансовые результаты за 1 квартал 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 21 927 тыс. рублей, что на 10 884 тыс. рублей выше показателя за 1 квартал 2018 года (11 043 тыс. рублей).

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

Процентные доходы составили 30 029 тыс. руб., что на 463 тыс. руб. ниже по сравнению с показателями за 1 квартал 2018 года.

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года уменьшились 1 693 тыс. руб. (на 01.04.2019 объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 8,76 %).

Чистые процентные доходы по результатам 1 квартала 2019 года увеличились на 2 156 тыс. руб. (на 01.04.2019 – 22 659 тыс. руб., на 01.04.2018 – 20 503 тыс. руб.).

Активы

За 1 квартал 2019 года активы уменьшились на 6,24 % и составили 2 247 148 тыс. руб. (01.01.2019 г.: 2 396 760 тыс. руб.)

В структуре активов чиста ссудная задолженность Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 37,57 % (01.01.2019 г.: 40,75%) от общей суммы активов. Основная часть ссудной задолженности Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 83,22% (01.01.2019 г.: 69,56%). Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 3,39 % и на 1 апреля 2019 года составил 702 494 тыс. руб.

Обязательства

Обязательства Банка за 1 квартал 2019 год уменьшились на 8,94% и составили 1 746 447 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 917 987 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 98,53 % (на 01.01.2019 г.: 98,33 %).

За 1 квартал 2019 года остатки на счетах клиентов юридических лиц снизились на 141 580 тыс. руб., а их удельный вес составил 78,58 % (на 01.01.2019 г.: 78,93 %) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 апреля 2019 года снизилась на 6,36 % и составила 19,95 % (на 1 января 2019 года: составила 19,40 %) в общей сумме обязательств Банка.

Собственный капитал

По итогам 1 квартала 2019 года капитал ООО «АвтоКредитБанк» (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель-III» (далее – Положение Банка России № 646-П)) составил 503 437 тыс. руб. (на

01.01.2019 г.: 506 921 тыс. руб.). Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 59,59 % (на 01.01.2019 г.: 59,18 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 20 714 тыс. руб. или 68,98 % от суммы процентных доходов (на 01.04.2018 г.: 23 720 тыс. руб. или 80,23 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили, 9 315 тыс. руб. или 31,02 % от суммы процентных доходов (на 01.04.2018 г.: 5 846 тыс. руб. или 19,77 %).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 01.04.2019 года 7 016 тыс. руб. или 95,2 % от суммы процентных расходов (на 01.04.2018 г.: 9 063 тыс. руб. или 100 %). Операции по привлечению средств кредитных организаций на 01.04.2019 г. составили 354 тыс. руб. или 4,8% (на 01.04.2018 г. – отсутствовали).

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

3.1. Основы представления промежуточной отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9).

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

В связи с указанными изменениями бухгалтерского учета, в первый рабочий день отражены доходы, в результате переноса с внебалансовых счетов начисленных (неполученных) процентов по ссудам III-V категории качества, и созданы резервы на возможные потери по ним, скорректирована сумма ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ссудам юридических и физических лиц с отнесением результата на доходы.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности - создание резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9. (Информация о влиянии на резервы по ссудам и приравненной к ней задолженности раскрыта в Пункте 5.2).

Совокупный положительный эффект перехода на МСФО 9 и изменений Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с 01.04.2019г. составил 23 080 тыс. руб., что составило 4,58% величины капитала Банка, рассчитанного на 01.04.2019 г.

3.2. Основные принципы Учетной политика Банка

Отчетность составлена за 1 квартал 2019 года по состоянию на 1 апреля 2019 года. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;
- **Рациональность.** Экономное и рациональное ведение учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.
- **Полнота и своевременность отражения операций.** Все факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **Непротиворечивость.** Данные аналитического учета должны быть тождественны оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, показатели бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не только исходя из их юридической формы;
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;
- **Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.** Все операции дополнительного офиса отражаются в

ежедневном балансе головного офиса Банка. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Изменения в учетной политике

В течение первого квартала 2019 года Банк действовал в соответствии с учетной политикой, утвержденной 29.12.2017 г. со всеми изменениями и дополнениями к нему.

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального Закона РФ от 06.11.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденное Банком России 27.02.2017 N 579-П, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов банка России.

Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная сокращенная квартальная отчетность Банка должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная сокращенная квартальная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной квартальной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, активы, доходы и прибыль Банка за 1 квартал, закончившееся 31 марта 2019 года, не подвергались каким-либо корректировкам.

Сведения о прекращенной деятельности

В 1 квартале 2019 года Банком не предпринимались действия по закрытию деятельности структурных подразделений и бизнес-направлений.

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом.

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

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

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

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

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

Внутренние признаки:

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

К однородным группам нематериальных активов относится:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К внутренним признакам обесценения относятся:

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

Материальные запасы

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

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

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

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

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

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

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Корректировок, связанных с изменениями Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных, в первом квартале 2019 года у Банка не было.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в квартальной отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю / субпортфелю однородных ссуд / группе стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца.

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

Резерв на возможные потери

Банк в 1 квартале 2019 года формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена

соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Переоценка

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении отчета за 1 квартал 2019 года

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Руб./доллар США	64,7347	69,4706
Руб./евро	72,7230	79,4605

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов

Крупных сделок не было.

Существенное снижение стоимости основных средств

Снижение стоимости основных средств не происходило.

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

Существенные изменения в налоговом законодательстве на 1 апреля 2019 года, которые бы повлияли на деятельность Банка, отсутствуют.

Начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка

Чрезвычайных ситуаций не было.

Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты

Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, отсутствовали.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не имелось.

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тыс.руб.)	01.01.2019	01.04.2019г.
Денежные средства	16 462	26 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	71 105	93 264
Средства в кредитных организациях	1 305 116	1 253 560
Итого	1 392 683	1 373 685

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

По состоянию на 01.04.2019 г. Банк имеет одиннадцать корреспондентских счетов НОСТРО, восемь из них в иностранной валюте.

тыс.руб.

НОСТРО	Рублевый счет	Счет в евро	Счет в долларах США
АБ «Девон-Кредит»	0	0	0
КБЭР «Банк Казани» (ООО)	3,85	51,92	2 948,17
ПАО «Тимер Банк»	-	0	0
ПАО «Банк Зенит»	3,97	330 778,31	919 773,74

4.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях

определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

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

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

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	1 апреля 2019 года				1 января 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3	Балансова я стоимость	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справедл ивая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках	19 420	0	0	19 419	214 470	0	0	214 562
Кредиты и авансы клиентам	837 244	0	0	838 962	762 254	0	0	786 342
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	4 658	0	0	4 658	2 325	0	0	2325
Итого финансовых активов	861 322	0	0	863 039	979 049	0	0	1 003 229

Справедливая стоимость финансовых обязательств:

	01 апреля 2019 года				01 января 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Средства клиентов	1 720 750	0	0	1 720 750	1 885 989	0	0	1 885 989
Прочие обязательства	4 975	0	0	4 975	11 295	0	0	11 295
Итого финансовые обязательства	1 725 725	0	0	1 725 725	1 897 284	0	0	1 897 284

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Виды предоставленных ссуд	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.19		Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.04.19		
	ссудная задолженность	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС с процентами	ссудная задолженность	чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	чистая ссудная задолженность с учетом МСФО-9
1. Ссуды клиентам – кредитным организациям	214 470	214 561	19 420	19 420	19 220
2. Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	688 227	680 500	704 859	694 272	702 194
в т.ч. на финансирование текущей деятельности	688 227	680 500	704 859	694 272	702 194
3. Ссуды клиентам - индивидуальным предпринимателям	375	380	333	333	304
4. Ссуды физическим лицам	97 379	81 710	125 437	102 397	122 433
4.1. потребительские кредиты	58 693	45 822	69 099	49 413	66 442
4.2. ипотечные кредиты	32 754	29 971	50 935	48 017	50 829
4.3. автокредиты	5 932	5 917	5 403	4 967	5 161
Итого ссудной задолженности	1 000 451	977 151	850 049	816 422	844 151

По сравнению с началом года Банк объем кредитования сократился на 150 402 тыс. руб. (15%), в основном за счет снижения размещения средств в кредитные организации, межбанковские кредиты снизились на 195 050 тыс. руб. (91%). Объем кредитования

юридических лиц вырос на 16 632 тыс. руб. (2,4%), кредиты населению выросли на 28 058 тыс. руб. (28,8%).

В структуре портфеля кредитов физических лиц наибольший рост показали ипотечные кредиты, их объем увеличился на 18 181 тыс. руб. (55,5%), потребительские кредиты по сравнению с началом года выросли на 10 406 тыс. руб. (17,7%) , портфель автокредитов снизился на 529 тыс. руб. (8,9%).

Объем просроченной задолженности в 1 квартале 2019 года вырос до 4 743 тыс. руб. (0,56% от всего кредитного портфеля) включая просроченные кредиты юридических лиц 2 475 тыс. руб. и физических лиц – 2 268 тыс. руб.

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

Уровень резервирования по кредитному портфелю вырос с 23 727 тыс. руб. до 33 627 тыс. руб. (41,7%) без учета корректировок до оценочного резерва согласно МСФО-9.

Информация по резервам приведена в п. 5.2 Пояснительной информации.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения кредита.

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.01.19	Остаток задолженности, тыс. руб. на 01.04.19	Доля в общей сумме кредитов, % 01.04.19
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0	8 676	1,02
на срок до 30 дней	193 629	0	0
на срок от 31 до 90 дней		19 420	2,28
на срок от 91 до 180 дней	20 841	690	0,08
на срок от 181 дня до 1 года	614 601	636 270	74,85
на срок от 1 года до 3 лет	29 760	22 362	2,63
на срок свыше 3 лет	138 111	157 888	18,57
до востребования			
Просроченная задолженность	3 509	4743	0,56
ИТОГО	1 000 451	850 049	100

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации, кроме межбанковских кредитов по видам деятельности и без учета резерва

(в тыс. руб.)

	01.01.2019		01.04.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Торговля и услуги	26 602	3,38	35 192	4,24
Промышленность	662 000	84,23	670 000	80,66
Строительство	-	-	-	-
Транспорт и связь	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Физические лица	97 379	12,39	125 436	15,10
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	785 981	100	830 629	100

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

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2019	Ссудная задолженность на 01.04.2019
Банки	214 470	19 420
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	214 470	19 420
Приволжский федеральный округ	214 470	19 420
Центральный федеральный округ	0	0
Юридические лица	688 602	705 193
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	688 602	705 193
Приволжский федеральный округ	672 730	689 336
Центральный федеральный округ	4 269	4 269
Южный федеральный округ	5 602	5 588
Сибирский федеральный округ	6 000	6 000
Физические лица	97 379	125 436

Российская Федерация, всего, в т.ч.:	97 379	125 436
Приволжский федеральный округ	94 111	122 755
Центральный федеральный округ	-	-
Южный федеральный округ	3 268	2 681
ВСЕГО	1 000 451	1 000 451

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

4.4. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды активов	Задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	2 228	0	1 476	0	0	285	0
Требования по получению процентов по прочим операциям	1476		1 476				
Требования по прочим операциям	285					285	
Нефинансовые	1 767	0	152	0	0	419	1 196
Расчеты по налогам	39						39
Расчеты с работниками по оплате труда	0						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	377		152			225	
Расчеты с прочими дебиторами	1 157						1 157
Расчеты по соц.страхованию	83					83	
Расходы будущих периодов	111					111	
Прочие активы, номинированные в USD							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0

Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Всего	3 528	0	1 628	0	0	704	1 196
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>1640</i>					<i>510</i>	<i>1 130</i>
Итого чистая задолженность по прочим активам	1 888	0	1 628	0	0	194	66

Структура прочих активов на 01.04.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды активов	Задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	288	0	0	0	0	18	270
Требования по прочим операциям	288					18	270
Требования по получению процентов по прочим операциям	1 383	1383					
Нефинансовые	1 732	0	144	0	0	387	1 201
Расчеты по налогам	37		0				37
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7		7				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	494		107			387	
Расчеты с прочими дебиторами	1 111		30				1 081
Расчеты по соц.страхованию	83						83
Прочие активы, номинированные в USD							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0

Всего	3 403	1 383	144	0	0	405	1 471
<i>Резервы по прочим активам</i>	<i>(1 709)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(405)</i>	<i>(1 304)</i>
Итого чистая задолженность по прочим активам	1 694	1 383	144	0	0	0	167

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев включает: задолженность физического лица, выявленная согласно Протокола №05/10 внеочередного собрания участников от 28.04.2011г. в сумме 1 005 тыс. руб. Данная задолженность на основании профессионального суждения отнесена в V категорию качества со 100 % размером отчислений в резервы на возможные потери. Ведется работа по взысканию данной дебиторской задолженности.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)							
№п/п	Наименование показателя			Нематериальные активы	Основные средства	Материальные запасы	
1.	Балансовая стоимость	на	0	610	77		
	01.01.2018г.						
2.	Поступление 2018 г.			1 991	127	1 035	
3.	Выбытие (списание) 2018 г.			0	0	(1 043)	
4.	Переоценка			0	0	0	
5.	<i>Стоимость на 01.01.2019 г.</i>			1 991	4 319	69	
	Амортизация за год			(237)	(235)	0	
6.	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>на</i>	<i>(237)</i>	<i>(3 817)</i>		0	
	<i>01.01.2019 г.</i>						
7.	Балансовая стоимость	на	1 754	502	69		
	01.01.2019 г.						
8.	Поступление за 1 кв. 2019г.			2 511		368	
9.	Выбытие (списание) за 1 кв.2019г.			0	0	381	
10.	<i>Стоимость на 01.04.2019 г.</i>			4 502	4 319	56	
	Амортизация за 1 квартал 2019г			(108)	(57)	0	
11.	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>на</i>	<i>(345)</i>	<i>(3874)</i>		0	
	<i>01.04.2019 г.</i>						
12.	Балансовая стоимость	на	4 157	445	56		
	01.04.2019 г.						

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют. В течение отчетного периода самостоятельно Банк не осуществлял

строительства (сооружения) объектов основных средств. Основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались. Переоценка основных средств за текущий период не проводилась. Для оценки основных средств независимые оценщики не привлекались.

4.5. Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	651 034	683 864
Срочные депозиты	721 318	830 068
Индивидуальные предприниматели		
Текущие / расчетные счета	2 718	7 114
Срочные депозиты	0	0
Физические лица		
Текущие счета / счета до востребования	6 254	12 524
Срочные вклады	339 426	352 419
Расчеты по переводам денежных средств	0	0
Итого средств клиентов	1 720 750	1 885 989

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

(в тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	Сумма
Физические лица	345 680	20,1%	364 943	364 943
Добыча полезных ископаемых	1 314 587	76,4%	1 465 698	1 465 698
Торговля и услуги	6 384	0,4%	4 842	4 842
Производство	16 165	0,9%	21 256	21 256
Строительство	9 164	0,5%	3 522	3 522
Научные исследования	6 886	0,4%	4 721	4 721
Транспорт и связь	9 723	0,6%	3 071	3 071
Недвижимость	1 283	0,1%	7 188	7 188
Аренда	1 582	0,1%	5 144	5 144
Финансы	5 166	0,3%	493	493
Прочие	4 130	0,2%	5 111	5 111
Итого	1 720 750	100,0%	1 885 989	1 885 989

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

Средства кредитных организаций

На 01.04.2019 года средства кредитных организаций составили 20 508 тыс. руб. или 1,17 % от общей суммы обязательств Банка (на 01.01.2019 г. – 20 420 руб.). Информация о сделке отражена в п. 4.8 Пояснительной информации.

Банк имеет один счет ЛОРО, открытый ООО «Алтынбанк». Остаток по указанному счету по состоянию на 01.04.2019 - 0 (ноль) рублей.

4.6. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.01.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды пассивов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
79		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	100	0	0	0	0	100	0
Прочие	100					100	
Нефинансовые	11 175	0	10 885	278		12	0
Налоговые обязательства	1			1			
Расчеты с работниками по оплате труда	9 506		9 506				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	277			277			
Доходы будущих периодов	12					12	
НДС к получению	79		79				
Расчеты с прочими кредиторами	564		564				
Расчеты по соц.страхованию	736		736				
Прочие обязательства, номинированные в USD							

Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	11 275	0	10 885	278	0	112	0

Структура прочих обязательств на 01.04.2019 года:

(в тыс. руб.)

Виды пассивов	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	81	32	0	0	0	0	49
Прочие	81	32					49
Нефинансовые	4894	790	335	0	0	3 769	0
Налоговые обязательства	133	133					
НДС	10		10				
Расчеты с работниками по оплате труда	3 552	657				2 895	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0						
Расчеты по соц.страхованию	1 199		325			874	
Прочие обязательства, номинированные в USD							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	4 975	822	335	0	0	3 769	49

4.7. Уставный капитал банка

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

Изменений в уставном капитале Банка за отчетный период не произошло.

Доли в уставном капитале Банка распределены следующим образом:

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

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

4.8. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения на 01.04.2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	(тыс. руб.) Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	19 420	20 500	0
1.1	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	19 420	20 500	0

У банка заключено генеральное соглашение с АО «Автоградбанком» на предоставление межбанковского кредита в сумме 300 тыс. долларов, при одновременном размещении в банке депозита вышеуказанной кредитной организации в сумме 20 500

тыс. руб. (при пролонгации суммы могут быть пересмотрены с учетом курса доллара США). Стороны могут осуществить неттинг по сделке в случае, если сторона не произвела платеж по соглашению в установленный срок, на следующий рабочий день после дня, когда денежное обязательство должно быть исполнено. Если же сумма обязательств одной стороны в одной валюте превышает общую сумму обязательств другой стороны в этой валюте, то разница должна выплачиваться той стороной, которая имеет большую сумму обязательств. При расчетах курс иностранной валюты определяется исходя из курса на валютном рынке РФ на момент осуществления неттинга.

4.9. Условные обязательства

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера	01 апреля 2019			01 января 2019		
	УОКХ	Резерв	Итого	УОКХ	Резерв	Итого
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" с низким риском	21 404	1	21 403	30 600	6	30 594
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" со средним риском	144	0	144	1531	0	1531
Итого	21 548	1	21 547	32 131	6	32 125

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

4.11. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств

У Банка на 01.04.2019 г. отсутствуют какие-либо неисполненные обязательства и иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы

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

	(тыс.руб.)	
	01.04.2019	01.04.2018
<u>Процентные доходы</u>		
Кредиты юридическим лицам	15 207	20 109
Кредиты физическим лицам	5 507	3 611
Средства в кредитных организациях	9 315	5 846
Итого процентных доходов	30 029	29 566
<u>Процентные расходы</u>		
Депозиты юридических лиц	(747)	(803)
Вклады физических лиц	(6 269)	(8 260)
Средства кредитных организаций	(354)	0
Итого процентных расходов	(7 370)	(9 063)
<u>Чистые процентные доходы</u>	<u>22 659</u>	<u>20 503</u>

5.2. Резерв на возможные потери по обесцененным финансовым активам

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

По прочим активам, а также условным обязательствам кредитного характера, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

(в тыс. руб.)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.04.2019	01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	11 314	4 657
В том числе, проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	(628)	290
Прочие активы, в том числе:	(333)	849
Условные обязательства кредитного характера	(125)	409
Прочая дебиторская задолженность	(208)	440
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	10 981	5 506

В 1 квартале 2019г. была списана задолженность по договору уступки права требования (цессии) за счет созданного ранее по ней резерва в сумме 55,5 тыс. руб.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности - создание резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается ниже.

Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.04.2019 года

(в тыс руб.)

	Кредиты	Проценты	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	23 727	24	23 751
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2019 года	9 900	2 158	12 058
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля</i>	<i>(21 844)</i>	<i>(1 450)</i>	<i>(23 294)</i>
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года	11 783	(732)	12 515

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

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38	34
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(400)	12
	(362)	46

5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.
<u>Комиссионные доходы</u>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	268	288
Доходы от расчетно-кассового обслуживания	956	539
Доходы от осуществления переводов денежных средств	432	547
Итого комиссионных доходов	1 656	1374
<u>Комиссионные расходы</u>		
Расходы по операциям с валютными ценностями	(3)	0
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(100)	(116)
Прочие	(37)	(184)
Итого комиссионных расходов	(140)	(300)
<u>Чистый комиссионный доход</u>	<u>1 516</u>	<u>1074</u>

Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	1квартал 2019г.	1квартал 2018г.
Доходы от сдачи в аренду (имущества, сейфов для хранения ценностей)	4	3
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	11
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	0
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	
Прочее	5	22
<u>Итого прочих операционных доходов</u>	<u>10</u>	<u>36</u>

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Расходы на содержание персонала	(7 364)	(7 230)
Расходы по амортизации основных средств и НМА	(165)	(55)
Расходы, на содержание основных средств и др. имущества	(88)	(76)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(115)	(488)
Расходы по аренде основных средств и др. имущества	(1 304)	(1 297)
Расходы на проф. услуги (охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информ. систем, аудит)	(466)	(472)
Расходы по страхованию	0	(2)
Расходы от списания стоимости запасов	(381)	(211)
Прочие	(217)	(173)
Итого операционных расходов	(10 100)	(10 004)

5.6. Информация об операциях аренды

Банк пользовался в 1 квартале 2019 г. на условиях аренды нежилыми помещениями, расположенными по адресам:

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

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

Будущие арендные платежи представлены в следующей таблице.

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

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

На отчетную дату Банк не предоставлял собственное имущество в аренду.

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 кв. 2019г.	1 кв. 2018г.
Налог на прибыль	2 773	664
Текущий налог на прибыль	2 773	664
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		

Прочие налоги, в т.ч.:	4	13
Налог на имущество	2	3
Госпошлина		3
НДС	2	7
Налог на землю		
	<hr/>	<hr/>
	2 777	677

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (2018 г.: 20%).

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

	1 кв.2019	1 кв.2018
Прибыль до налогообложения	24 704	11 720
Налоги и сборы, относимые на расходы	(4)	(13)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	4 940	2 431
Постоянные разницы	(2167)	(1767)
Отложенный налог на прибыль		
Всего расходы по налогу на прибыль за год	2 773	664

В 2019 году, как и в 2018 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

5.8. Вознаграждение сотрудникам

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

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Заработная плата сотрудникам	4 056	4 193
Налоги и отчисления по заработной плате	3 271	2 998
	<hr/>	<hr/>
	7 327	7 191

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Основные цели управления капиталом:

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

Принципы политики управления капиталом.

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

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

Процедуры управления капиталом.

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

- Формирование показателей совокупного риска Банка, их оценка и прогнозирование с учетом результатов стресс-тестирования.

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

(в тыс.руб)	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственные средства (капитал) всего,	503 437	100	506 921	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	473 437	94,0	442 949	87,4
1.1. Базовый капитал	473 437	94,0	442 949	87,4
1.2. Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	30 000	6,0	63 972	12,6

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный в сумме 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 300 000 тыс. руб.);

- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в сумме 163 774 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 129 703 тыс. руб.);

- Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет, в сумме 15 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 15 000 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2019 года в составе капитала, раскрыта в п. 5.2 пояснительной информации.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. (Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»).

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка, при минимально допустимом уровне в 8 %, имели значения по состоянию на 1 апреля 2019 и на 1 января 2019 года 29,96 % и 28,6 % соответственно.

Норматив достаточности базового капитала, и норматив достаточности основного капитала при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно, по состоянию на 01.04.2019 года приняли значение 28,2 % (на 01.01.2019 г.: 25,0 %).

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

Изменение в капитале Банка сложилось за счет общего совокупного дохода Банка за 1 квартал 2019 года, составившего при полном применении модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9 - 21 927 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 11 043 тыс. руб.).

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

Дивиденды в пользу участников в течение 1 квартала 2019 года не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	(в тыс.руб.)	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Обязательные резервы	21 926	20 648
в Банке России		

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

(в тыс. руб.)

Внебалансовые обязательства	01.04.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 548	32 131
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	0	0
Итого	21 548	32 131

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2019 года снизились на 18 998 тыс. руб. и составили 1 373 685 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 1 392 683 тыс. руб.). Положительный операционный денежный поток за 1 квартал 2019 г. составил 81 330 тысяч рублей (по итогам 2018 года – 752 522 тысячи рублей), в основном за счет снижения ссудной задолженности.

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

О подверженности риску и причинах возникновения риска.

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

Банковский риск возникает по разным причинам. Например:

- появление более прибыльных направлений деятельности;
- изменение тенденций развития рынка;
- увольнение ключевых сотрудников Банка.

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

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

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

Принципы политики системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

Таблица 10.1.

Показатели	Ед. изм.	Прирост	01.01.19	01.04.19
Степень подверженности риску (показатель, обратный достаточности капитала)	число	-4,6%	3,50	3,34
Концентрация рисков				
- уд. вес кредитного риска	%%	4,0%	91,4%	90,9%
- уд. вес операционного риска	%%	-4,0%	8,6%	9,1%
Общий риск	тыс. руб.	65,3%	1 772 479	1 680 212

Изменений в системе управления рисками по сравнению с предыдущим годом не произошло. Степень подверженности риску снизилась за счет опережающего снижения кредитных операций относительно капитала.

О степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Концентрация рисков определяется на основании расчетов максимального риска на группу связанных заемщиков (норматив Н6 не более 20%) и максимального риска на группу связанных с банком лиц (норматив Н25 не более 20%). Указанные нормативы в 1 квартале 2019 года не нарушались.

Концентрация рисков по различным направлениям.

(%%)

№ п/п	Направление	на 01.04.2019 год	на 01.01.2019 год
1.	По видам деятельности		
1.1.	Финансы	92,4	93,1
1.2.	Добыча нефти	4,7	4,9
1.3.	Торговля	2,2	1,2
2.	По территориям		
2.1.	Москва	82,3	74,2
2.2.	Татарстан	16,5	24,8
3.	По валютам		
3.1.	Доллары	60,5	53,4
3.2.	Рубли	21,7	26,4
3.3.	Евро	17,8	20,3

Банк в 1 квартале 2019 года в своей деятельности не применял финансовых инструментов.

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

Информация о финансовых активах на 01.04.2019 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	св. 180 дн.	
1	Требования к кредитным организациям	19 422	0	0	0	2	0
	в том числе по кат. качества:						
	1 категория	19 420	0	0	0	0	0
	5 категория	2	0	0	0	2	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	705 192	0	0	900	1 575	
	в том числе по кат. качества:						
	1 категория	15 009	0	0	0	0	
	2 категория	677 938	0	0	0	0	581 835
	3 категория	0	0	0	0	0	
	4 категория	2 387	0	0	0	0	25 750
	5 категория	9 858	0	0	900	1 575	
3	Требования к физическим лицам	125 437	0	91	64	2 113	
	в том числе по кат. качества:						
	1 категория	33 873	0	0	0	0	
	2 категория	52 318	0	0	0	0	
	3 категория	3 818	0	91	0	0	
	4 категория	30 370	0	0	30	0	
	5 категория	5 057	0	0	34	2 113	
	Итого:	850 051	0	91	964	3 690	
	в том числе необесцененные	188 236	0	0	0	0	0

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.04.2019 г.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование актива	Сумма активов	В том числе по факторам обесценения			
			Финансовое положение	Обслуживание долга	Реструктуризация	Нецелев. использование
1	Требования к кредитным организациям	2	2	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам и ИП	10 587	5 658	4 929	0	0
3	Требования к физическим лицам	22 477	19 411	2 459	436	171
	Итого:	33 066	25 071	7 388	436	171

Информация о финансовых активах на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

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

№	Наименование актива	Сумма	в том числе просроченная задолженность				Обеспечение
	необесцененные						

Об объемах обесцененных финансовых активов на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и равным 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если значительного увеличения кредитного риска нет.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление), необходимая для

корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Признаки значительного увеличения кредитного риска

Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами зависят от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика. Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого инструмента.

В целях идентификации уровня кредитного риска, анализируется следующий, не исчерпывающийся список информации:

- значительное изменение внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникающие в результате изменения кредитного риска после заключения договора;
- другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату;
- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента (при наличии);
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика (при наличии);
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий;
- фактические или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставляемых третьими сторонами;
- ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях, или прочие изменения договорной базы инструментов;
- значительные изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе;
- изменения подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента;
- информация о просроченных платежах.

В связи с тем, что Банк функционирует в среде, подверженной периодическим серьезным изменениям, подход к определению обесценения регулярно анализируется и, при необходимости, пересматривается.

Этапы расчета резерва под обесценение по кредитам Банка

Процесс оценки резерва под обесценение по кредитам Банка разделяется на следующие этапы:

Формирование исходных данных и сегментация кредитного портфеля клиентов Банка;

- Распределение кредитов по уровню кредитного риска в разрезе сегментов;
- Расчет резерва по кредитам ФЛ;
- Расчет резерва по кредитам ЮЛ;
- Расчет резерва по кредитам и размещенным средствам в финансовых организациях (далее – МБК);
- Формирование итоговой суммы резерва.

При **первоначальном** признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк признает объект учета в дату (операционный день), когда он становится обязанным привлечь (разместить) инструмент в соответствии с заключенным договором (дату начала действия договора).

При первоначальном признании производятся следующие действия:

- определяется справедливая стоимость объекта учета;
- характеризуются условия первоначального договора как рыночные или нерыночные;
- объекты учета классифицируются в соответствии со своими намерениями в отношении объекта учета и его характеристиками для целей последующей оценки;
- определяется принадлежность финансового инструмента к одной из 3 финансовых корзин;
- рассчитывается оценочный резерв по объекту учета, используя вероятность дефолта и уровень потерь при возможном дефолте.

Использование прогнозной информации.

Банк использует информацию, характерную для индивидуального кредита и прогнозной информации по макроэкономике, коммерческому сектору и географическому региону (в той мере, в которой такая информация еще не была отражена в процессе оценки риска).

Для расчета показателя вероятности дефолта (PD) и влияние на него используются следующие макроэкономические показатели.

Показатели	Корпоративные кредиты	Розничные ипотечные кредиты	Потребительские кредиты + овердрафты по физическим лицам
Прогнозы валютного курса	+		
Прогнозы цена на нефть	+		
Прогнозы ВВП	+		
Прогнозы инфляции	+	+	+
Прогноз процентных ставок	+	+	+
Прогнозы уровня безработицы		+	+
Прогноз дохода граждан		+	+
Прогноз изменения средне-месячной зарплаты		+	+

Для расчета показателя вероятности дефолта (LGD) и влияния на него используются следующие макроэкономические показатели.

Показатели	Корпоративные кредиты	Розничные ипотечные кредиты	Потребительские кредиты + овердрафты по физическим лицам
Прогноз процентных ставок		+	+
Прогноз инфляции		+	+
Надежность финансовых данных	+		

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

Для Банка присущ только валютный риск, который с начала 2019 года не превышал 2% уровня от капитала и не принимался в расчет совокупного риска, влияющего на капитал Банка, как незначимый. На 01.04.2019 года валютный риск составлял 0,9%, на 01.01.2019 год – 1,3%.

На финансовый результат валютный риск повлиял следующим образом. С начала 2019 года Банк получил убыток в размере 400 тыс. руб., с факторами риска: снижение курса иностранных валют - 512 тыс. руб., снижение чистой позиции в иностранных валютах +112 тыс. рублей. В 2018 году валютный риск принес Банку прибыль в размере 1 019 тыс. рублей.

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

Целью управления **ликвидностью** является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов, по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное исполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка, как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «до востребования», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и траншей по кредитным линиям, выплат по гарантиям. Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;

- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

С начала 2019 года Банк с достаточным запасом прочности соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

- ◆ Оценка и анализ риска потери ликвидности осуществляется в соответствии с методами и процедурами, установленными Положением «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО «АвтоКредитБанк».

- ◆ Ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Ресурсный комитет.

- ◆ За надлежащее текущее управление ликвидностью в Банке несут ответственность следующие подразделения и сотрудники:

- ресурсный комитет – общее руководство управлением ликвидностью;
- кредитный отдел – оперативное управление мгновенной ликвидностью, анализ разрывов между суммарной величиной активов и обязательств Банка, как в рублях, так и в иностранных валютах; расчет плановой платежной позиции и обеспечение достаточного уровня мгновенной ликвидности; заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- отдел финансовой отчетности – анализ активов и обязательств в разрезе сроков погашения; ежедневный расчет обязательных нормативов Банка и контроль за их выполнением;
- отдел анализа банковских рисков – общий контроль за уровнем риска ликвидности и выявления недостатков в системе управления риском ликвидности, представление информации о текущем состоянии ликвидности к заседанию Совета Директоров Банка в рамках ежеквартального отчета по рискам;
- структурные подразделения, на которые в соответствии с Положением «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО «АвтоКредитБанк» возложена обязанность по предоставлению информации в

управление анализа и фин. отчетности – за своевременность, полноту и достоверность представляемой информации.

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

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.04.2019 г.
(на основании данных формы 0409125)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1375068	1375068	1375068	1375068	1375068
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	31827	31827	32191	33345	78796
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	20508	20508	20508
9. Средства клиентов					
11. Прочие обязательства	659628	661082	667261	669460	674271
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	0
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5872	7325	9348	11547	16301
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	746578	745124	718801	717756	762347
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	113,1	112,6	104,4	103,9	109,5

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1392683	1392683	1392683	1392683	1392683
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	215183	218639	689167	871259	1032547
6. Прочие активы	0	516	1523	1717	1756
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1607866	1611838	2083373	2265659	2426986
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	20420	20420	20420	20420
9. Средства клиентов	717830	791717	1209491	1781952	1907644

11. Прочие обязательства	0	8048	8345	11530	11571
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	717830	820185	1238256	1813902	1939635
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией					
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	890036	791653	845117	421157	455220
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	124,0	96,5	68,3	23,2	23,5

Для снижения риска ликвидности, повышения показателей ликвидности Банк проводит консервативную политику, заключающуюся в размещении средств клиентов «до востребования» в межбанковские кредиты «овернайт» в высоконадежные банки. Проводившийся ранее один из сценариев стресс-тестирования с трех-кратным снижением остатков во вкладах населения (возникновение ажиотажа) не вызывает нарушений обязательных нормативов ликвидности. Результаты стресс-тестирования, а также сложившейся негативной ситуации в финансовом секторе Татарстана позволяют идти Банку со сбалансированной политикой фондирования кредитных операций Банка. Пониманием необходимости использования собственных средств на том же уровне или большем, чем привлеченные средства Банка.

В случае чрезвычайных ситуаций для пополнения ликвидности Банк будет использовать следующие возможности:

- финансовую помощь учредителя Банка;
- досрочное погашение кредитов с выгодой для заемщиков;
- привлечение рублевых денежных средств под валютные остатки на корсчетах в банках-корреспондентах.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Наибольший объем операций Банка со связанными сторонами занимают операции с юридическими лицами по предоставлению им кредитов и привлечению депозитов. По состоянию на 01 апреля 2019 г. остаток по кредитным требованиям составляет 670 000 тыс. руб. (на 01 января 2019 г: 662 000 тыс. руб.). В таблицах ниже раскрыты сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, а также о доходах / расходах по ним:

Характер отношений	Виды операций	Стоимостные показатели по не завершенным на 01.01.2019 года (тыс.руб.)	Объем операций (тыс.руб.)		Стоимостные показатели по не завершенным на 01.04.2019 года (тыс.руб.)	Величина образованных резервов на 01.04.2019 года (тыс.руб.)	Величина списанной задолженности, в том числе за счет резерва (тыс.руб.)
- организация контролируется лицами (преобладающие (участвующие) хозяйственные общества)	ссуды предоставленные	662 000	202 000	210 000	670 000	650	-
	в т.ч. просроченная задолженность	-					-
	процентный доход	-		13 819			-
	депозиты привлеченные	819 668	310 164	207 564	717 068		
	процентные расходы по депозитам	-	662				
	гарантии, выданные банком	-					
	чистые доходы от операций с иностранной валютой		0				
	комиссионные доходы		183				
- ключевой управленческий персонал	ссуды предоставленные	3 437	0	377	3 060		
	в т.ч. просроченная задолженность						
	процентный доход			99			
	депозиты привлеченные	8 517	26 122	28 574	10 969		

	процентные расходы по депозитам		216				
--	---------------------------------------	--	-----	--	--	--	--

Остатки по выданным ссудам участникам и ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.04.2019 г. составили 79,7% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2019 г. – 68,1%).

По состоянию на 01.04.2019 г. сумма задолженности по предоставленным кредитам связанным с Банком лицам (участникам) составила 670,0 млн. руб. с расчетным резервом в размере 1%. Фактически созданный резерв составил 0,65 млн. руб. по кредитам на сумму 65 млн. руб., выданных без обеспечения. По ссудам на сумму 605,0 млн. руб. имеется обеспечение I категории качества в виде гарантийного депозита, в соответствии с чем сумма фактического резерва составила 0%.

Остатки на расчетных счетах участников, вклады и депозиты ключевого управленческого персонала и других связанных сторон по состоянию на 01.04.2019 г. составили 42,3% (на 01.01.2019 г. – 43,1%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 1 квартал 2019 года составили 46,3% (за 1 квартал 2018 г. – 48,4%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2019 года составили 11,9 % (за 1 квартал 2018 г. – 8,5%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 1 квартал 2019 года отсутствовали.

Комиссионные доходы за 1 квартал 2019 года составили 11,1 % (за 1 квартал 2018 г. – 3,6 %) от общей суммы комиссионных доходов Банка.

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

Правление: Председатель Правления – Шаммазов Рафаэль Шамилевич

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

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

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

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

(тыс. руб.)

		1 кв.2019 г.	1 кв.2018 г.
	Размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:	5 150	4 312
1	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала).	5 150	4 312
2	Выходные пособия.	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности).	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе.	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения.	0	0

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

