

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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


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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 4 | 758 333 | 923 172 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | | 2 917 295 | 4 320 891 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 821 603 | 975 088 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.5.1 | 9 782 205 | 6 247 264 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5.2 | 43 772 374 | |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 4.5.3 | | 93 523 136 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.4.5.4.1 | 12 746 227 | |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.5.5 | | 29 593 065 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 5.4.5.4.2 | 32 688 943 | |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.5.6 | | 1 730 936 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 56 875 | 36 359 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 16 011 | 96 551 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 326 085 | 344 725 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 81 980 | 120 293 |
| 13 | Прочие активы | 4.5.7 | 6 574 664 | 1 647 442 |
| 14 | Всего активов | 2 | 109 720 992 | 138 583 834 |
| | II. ПАСИВЫ | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5.9 | 85 713 013 | 115 041 018 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | 0 | 110 000 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.9.5.10 | 85 713 013 | 114 931 018 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 28 934 543 | 27 560 188 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 6 764 | 3 474 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 6 764 | 3 474 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 15 162 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 27 456 | 95 559 |
| 21 | Прочие обязательства | | 59 498 | 171 798 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4.5.8 | 23 071 | 37 935 |
| 23 | Всего обязательств | | 85 829 802 | 115 364 946 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 2 | 15 100 000 | 15 100 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 2 | 1 096 219 | 896 917 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 180 057 | -7 341 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 4.5.4.5.4.1 | 5 911 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 7 509 003 | 7 229 312 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 23 891 190 | 23 218 888 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 20 310 728 | 30 252 728 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 419 546 | 486 662 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления ООО Банк "Аверс" 

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер 

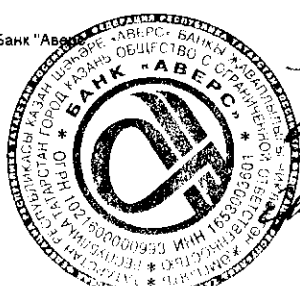
Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель 

Есеевцева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

12.11.2019



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 5 240 760 | 6 116 158 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 6.1 | 1 847 925 | 1 837 227 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 6.1 | 1 204 931 | 2 160 072 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 6.1 | 2 187 904 | 2 118 859 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.1 | 3 469 961 | 2 725 958 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 6.1 | 23 681 | 24 046 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 6.1 | 3 446 280 | 2 701 912 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 6.1 | 1 770 799 | 3 390 200 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.8 | 107 498 | 36 143 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 5.8 | -176 | 4 326 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1 878 297 | 3 426 343 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -59 900 | 1 513 045 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 17 370 | |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | | -4 000 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | | 38 036 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2 | 205 390 | -428 294 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.2 | 327 003 | -2 237 218 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 438 628 | 410 578 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 170 586 | 134 260 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.8 | -310 | |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 5.8 | -10 731 | |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | -317 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -2 305 | -13 424 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 9 735 | 30 941 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 2 632 591 | 2 601 430 |
| 21 | Операционные расходы | 6.3 | 641 085 | 737 271 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1 991 506 | 1 864 159 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 264 445 | 280 261 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 1 724 308 | 1 579 746 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 2 753 | 4 152 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2 | 1 727 061 | 1 583 898 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2 | 1 727 061 | 1 583 898 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 6.4 | 222 600 | -461 276 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.4 | 222 600 | |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 6.4 | | -461 276 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 6.4 | 29 291 | -47 198 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 6.4 | 193 309 | -414 078 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 6.4 | 193 309 | -414 078 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 1 920 370 | 1 169 820 |

Председатель Правления ООО Банк "Аверс":

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер:

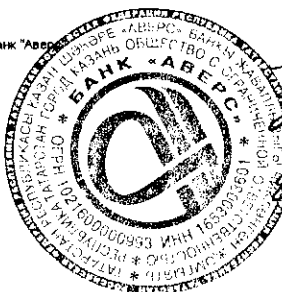
Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель:

Елсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

12.11.2019



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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 2 | 15 100 000 | 15 100 000 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 15 100 000 | 15 100 000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 5 822 010 | 7 215 052 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 5 822 010 | 5 235 152 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 1 979 900 | 21+28+35-5а-13 |
| 3 | Резервный фонд | 2 | 1 096 219 | 896 917 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 22 018 229 | 23 211 969 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0 | 0 | |
| 8 | Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 44 446 | 45 904 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 992 | 10-20 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0 | 0 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|----|--------------|--------------|---------------|
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27) | | 44 446 | 46 896 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | 21 973 783 | 23 165 073 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | 0 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42) | | 0 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 10 | 21 973 783 | 23 165 073 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 1 580 198 | 0 | 21+28+35-5-13 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 1 580 198 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|------|--------------|--------------|--------------|
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0 | 0 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | 10 | 1 580 198 | 0 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 2,10 | 23 553 981 | 23 165 073 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | X | X | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 68 775 994 | 69 531 568 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 68 775 994 | 69 531 568 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 10 | 31.950 | 33.316 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 10 | 31.950 | 33.316 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 10 | 34.247 | 33.316 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 6.764 | 6.375 | |
| 66 | антициклическая надбавка | 10 | 2.125 | 1.875 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | 10 | 0.139 | 0.000 | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| | | | 25.950 | 25.316 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | 0 | 0 | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №2 «Собственные средства (капитал)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре
<https://www.aversbank.ru/about/disclosure/>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

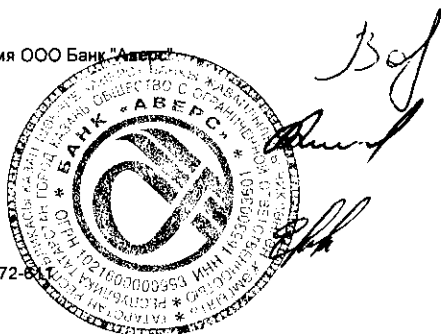
Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-6000

12.11.2019



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

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

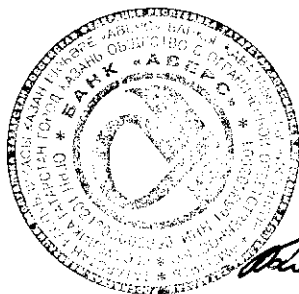
Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Казань, ул.Мусы Джалиля, д.3

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 15 100 000 | 0 | 0 | 378 449 | 0 | 0 | 0 | 668 098 | 0 | 0 | 0 | 6 671 971 | 22 818 518 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 15 100 000 | 0 | 0 | 378 449 | 0 | 0 | 0 | 668 098 | 0 | 0 | 0 | 6 671 971 | 22 818 518 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 7 | 0 | 0 | 0 | -414 078 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 583 898 | 1 169 820 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 583 898 | 1 583 898 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 7 | 0 | 0 | 0 | -414 078 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -414 078 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 208 000 | -1 208 000 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 228 819 | 0 | 0 | 0 | -227 674 | 1 145 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 15 100 000 | 0 | 0 | -35 629 | 0 | 0 | 0 | 896 917 | 0 | 0 | 0 | 6 820 195 | 22 781 483 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 15 100 000 | 0 | 0 | -7 341 | 0 | 0 | 0 | 896 917 | 0 | 0 | 0 | 7 229 312 | 23 218 888 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|------------|---|---|---------|---|---|---|-----------|---|-------|------------|------------|------------|
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 15 100 000 | 0 | 0 | -7 341 | 0 | 0 | 0 | 896 917 | 0 | 0 | 0 | 7 229 312 | 23 218 888 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 7 | 0 | 0 | 0 | 187 398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 911 | 1 727 061 | 1 920 370 | |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 727 061 | 1 727 061 | |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 7 | 0 | 0 | 0 | 187 398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 911 | 0 | 193 309 | |
| 18 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 208 000 | -1 208 000 | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 199 302 | 0 | 0 | -239 370 | -40 068 | |
| 24 | Данные за отчетный период | | 15 100 000 | 0 | 0 | 180 057 | 0 | 0 | 0 | 1 096 219 | 0 | 5 911 | 7 509 003 | 23 891 190 | |

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"



Volka

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон: (843) 5-672-611

12.11.2019

| Код территории по ОКАТО | Банковская отчетность | |
|-------------------------------|--|--|
| | Код кредитной организации (фактала) | Код кредитной организации (фактала) |
| 92 | 03205967 | 415 |

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409613
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показания | Фактическое значение | | | | |
|---|---|--------------------|--|--|--|--|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 21 973 783 | 21 959 229 | 23 179 668 | 23 165 073 | 21 167 521 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 21 973 783 | 21 959 229 | 23 179 668 | | |
| 2 | Основной капитал | 10 | 21 973 783 | 21 959 229 | 23 179 668 | 23 165 073 | 21 167 521 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 21 973 783 | 21 959 229 | 23 179 668 | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 10 | 23 553 981 | 23 094 921 | 23 754 729 | 23 165 073 | 22 714 726 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 23 701 531 | 23 112 633 | 23 695 763 | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 68 775 994 | 77 504 292 | 73 433 890 | 69 531 568 | 59 035 681 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 10 | 31.950 | 28.333 | 31.565 | 33.316 | 35.855 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 31.916 | 28.340 | 31.591 | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 10 | 31.950 | 28.333 | 31.565 | 33.316 | 35.855 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 31.916 | 28.340 | 31.591 | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н1.3, Н20.0) | 10 | 34.247 | 29.798 | 32.348 | 33.316 | 38.476 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 34.425 | 29.829 | 32.294 | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 10 | 2.125 | 2.000 | 1.875 | 1.875 | 1.875 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.139 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.264 | 2.000 | 1.875 | 1.875 | 1.875 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 26.950 | 21.798 | 24.348 | 25.316 | 29.855 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 109 657 374 | 99 312 707 | 146 346 326 | 138 862 328 | 100 641 345 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 20.0 | 22.1 | 15.8 | 18.7 | 21.0 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 20.0 | 22.1 | 15.8 | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 9.3 | 141.6 | 158.3 | 98.6 | 52.3 | 57.9 |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 9.3 | 92.3 | 98.5 | 107.8 | 128.3 | 207.4 |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 9.3 | 36.8 | 36.1 | 37.4 | 29.7 | 28.8 |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение 20.2, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 20.4, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 20.4, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 19.9, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 20.2, кол-во 1, длительность 1 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 122.0 | 119.8 | 122.5 | 158.9 | 90.2 |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | 0.2 | 0.3 | 0.2 | 0.2 | 0.2 |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение 17.6, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 18.7, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 18.5, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 9.5, кол-во 1, длительность 1 | максимальное значение 10.3, кол-во 1, длительность 1 |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н54к | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера взыскательных обязательств расчетных небанковских кредитных организация Н15.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего. | | 109 720 992 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 866 915 |
| 7 | Прочие поправки | | 866 049 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 109 721 858 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего. | | 108 834 905 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 44 446 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 108 790 459 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10). | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего. | | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего. | | 4 676 656 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 3 809 940 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18) | | 866 915 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 21 973 783 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 109 657 374 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (строка 20 : строка 21) | | 20.0 |

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

(843) 5-672-611
12.11.2019

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3

Код формы по ОКУД 0409614
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 1 027 168 | 3 748 663 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 5 059 088 | 6 266 227 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -3 495 707 | -2 705 438 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 432 982 | 410 139 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -172 802 | -134 611 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | -59 900 | 1 319 470 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 205 390 | -428 294 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 6 990 | 25 416 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -607 330 | -716 117 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -341 543 | -288 129 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 18 107 998 | -10 523 278 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 153 485 | 444 749 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по судной задолженности | | 48 641 834 | 28 846 407 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -5 321 714 | 2 022 532 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -105 712 | 49 319 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -25 213 704 | -41 443 537 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 3 569 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -49 760 | -442 748 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2) | | 19 135 166 | -6 774 615 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -12 478 639 | -37 471 134 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 7 787 647 | 37 072 898 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -13 025 702 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 3 784 534 | 3 057 068 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -8 045 | -40 992 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 41 146 | 28 455 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -13 899 059 | 2 646 295 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -1 208 000 | -1 208 000 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -1 208 000 | -1 208 000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -1 905 998 | 522 383 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 2 122 109 | -4 813 957 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 8 | 10 512 069 | 7 696 240 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 8 | 12 634 178 | 2 882 283 |

Председатель Правления ООО Банк "Аверс"

Волкова Аида Накиповна

Главный бухгалтер

Билалов Рамиль Рашитович

Исполнитель

Евсеева Елизавета Геннадьевна

Телефон (843) 5-672-611

12.11.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО БАНК «АВЕРС» ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренним документом по раскрытию информации, и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «Аверс» (далее – Банк) за период с 1 января по 30 сентября 2019 года. Пояснительная информация раскрывает существенную информацию о Банке, непосредственно не представленную в составе публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

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

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

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

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

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

- в соответствии с Указанием №4927-У Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Разделы 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала», 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», 3. «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для

регулятивных целей»: <https://www.aversbank.ru/about/disclosure/> в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся данные на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года, за 9 месяцев 2019 и 2018 годов в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В связи с переводом с 1 января 2019 года бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств на МСФО (IFRS) 9 и с внесением изменений в публикуемые формы отчетности в соответствии с Указанием №4927-У информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября и за 9 месяцев 2019 года не является сопоставимой с данными на 1 января 2019 года и за 9 месяцев 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 1 января 2019 года и за 9 месяцев 2018 года.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование – ООО Банк «Аверс».

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

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

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись.

За 9 месяцев 2019 года была закрыта операционная касса в городе Нижнекамск Республики Татарстан. По состоянию на 1 октября 2019 года региональная сеть Банка представлена в г. Казань восемью дополнительными офисами, в г. Набережные Челны - одним операционным офисом, в г. Нижнекамск - двумя дополнительными офисами, одним операционным офисом.

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

Банк с 2005 года участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Деятельность Банка сосредоточена на территории Республики Татарстан.

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

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

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

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

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

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

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

В первом полугодии 2019 года Банк приступил к эмиссии карт национальной платежной системы «Мир».

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

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

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка с «BB-» до «BB», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг устойчивости повышен до уровня «bb». Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «B». В материалах агентства отмечается, что рейтинг учитывает многолетнюю стабильную деятельность Банка «Аверс», хорошие финансовые показатели, качество активов, очень высокий уровень капитализации и комфортную ликвидность.

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

Собственные средства (капитал) ООО Банк «Аверс», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П), на 1 октября 2019 года составили 23 553 981 тысячу рублей (на 1 января 2019 года – 23 165 073 тысячи рублей).

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

Величина резервного фонда на 1 октября 2019 года по сравнению с началом года увеличилась на 199 302 тысячи рублей и составила 1 096 219 тысяч рублей.

Чистая прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 1 727 061 тысячу рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 583 898 тысяч рублей).

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода по итогам 9 месяцев 2019 года составил 1 920 370 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 169 820 тысяч рублей).

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

Активы Банка на 1 октября 2019 года составили 109 720 992 тысячи рублей (на 1 января 2019 года – 138 583 834 тысячи рублей). Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 1 октября 2019 года составили 13 949 485 тысяч рублей.

Кредитные требования к физическим лицам по состоянию на 1 октября 2019 года составили 5 074 889 тысяч рублей.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составил 45 468 205 тысяч рублей и представлен облигациями высокочастотных эмитентов.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке отсутствуют сделки прямого репо.

На 1 октября 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств в будущем у Банка отсутствуют. Приобретение и выбытие объектов основных средств – зданий, земель – Банком не осуществлялось, существенных выбытий прочих объектов основных средств (влияющих на финансовый результат Банка более чем на 20%) не было.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не проводил операций хеджирования, объединения бизнесов не происходило, выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке отсутствуют финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге.

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

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

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

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

29 апреля 2019 года состоялось очередное Общее собрание участников ООО Банк «Аверс», на котором были подведены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год. Общим собранием Участников было принято решение о распределении прибыли по итогам 2018 года – часть чистой прибыли была направлена в резервный фонд Банка, часть чистой прибыли осталась в распоряжении Банка.

Дивиденды, выплаченные по итогам 2018 года, составили 1 208 000 тысяч рублей (по итогам 2017 года – 1 208 000 тысяч рублей).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и иными нормативными документами.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

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

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

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

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

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

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

✓ принцип постоянства правил бухгалтерского учета;

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

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

- ✓ принцип своевременности отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения;
- ✓ принцип раздельного отражения активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются Банком отдельно и отражаются в развернутом виде;
- ✓ принцип приоритета содержания над формой;
- ✓ принцип открытости, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- ✓ принцип преемственности входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки

актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде в соответствии с внутренним документом. Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери, раскрытые в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за 9 месяцев 2019 года не изменялись.

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

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

✓ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

✓ соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;

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

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

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

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

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

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

Учет ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Подходы к отражению переоценки средств в иностранных валютах, раскрытые в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за 9 месяцев 2019 года не изменились.

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

Отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена исходя из допущений, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

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

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном периоде – за 9 месяцев 2019 года – существенных ошибок, влияющих на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, обнаружено не было.

Учетная политика на следующий отчетный период 2019 года

В Учетную политику Банка на следующий отчетный период 2019 года, по сравнению с учетной политикой за 9 месяцев 2019 года, изменения/дополнения, связанные как с внесением изменений и дополнений в законодательство Российской Федерации и в нормативные акты Банка России, так и в связи с уточнением порядка учета отдельных видов банковских операций, не вносились.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И СТАНДАРТЫ

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

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, была произведена согласно требованиям, установленным Положениями №604-П, №605-П, №606-П и

Указанием №4611-У, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

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

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Сумма требований за вычетом резервов на начало 01.01.2019 | Категория оценки по МСФО (IFRS) 9 | Корректировки, связанные с реклассификацией активов | Корректировки, увеличивающие / уменьшающие стоимость активов | Корректировки резервов по модели ожидаемых кредитных убытков | Балансовая стоимость требований с учетом корректировок на конец 01.01.2019 |
|--|---|---|---|--|--|--|
| Денежные средства | 923 172 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | 923 172 |
| Средства в кредитных организациях | 6 247 264 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 122 | 6 247 386 |
| Чистая ссудная задолженность | 93 523 136 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | - | (611) | (32 799) | 93 489 726 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 22 170 247 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | (22 170 247) | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 422 818 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 290 081 | - | - | 7 712 899 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 730 936 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 21 861 489 | - | (18 987) | 23 573 438 |
| Прочие активы | 1 647 442 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 631 | (2 409) | 2 396 | 1 648 060 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | (37 935) | X | - | - | 17 055 | (20 880) |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | - | X | - | - | (5 563) | (5 563) |

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Остатки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности классифицированы в категорию оценки по амортизированной стоимости. В

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

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

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

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

| | На начало 01.01.2019 | Категория оценки на 01.01.2019 | Категория оценки по МСФО (IFRS) 9 | Реклассификация | Списание/ начисление переоценки | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | На конец 01.01.2019 с учетом реклассификации |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------|--|---|
| Облигации кредитных организаций | - | До погашения | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 697 857 | | | 3 697 857 |
| Муниципальные облигации | 19 193 | До погашения | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | 19 193 |
| Всего | 1 734 315 | х | х | 21 861 489 | | | 23 595 804 |
| Резерв по Положению №611-П | (3 379) | До погашения | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | | (18 987) | (22 366) |

Основными причинами реклассификации являются следующие:

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

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

Активы, реклассифицированные в категорию по амортизированной стоимости.

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

| | Справедливая стоимость на 01.10.2019 | Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в течение года, если бы финансовый актив не был реклассифицирован |
|--|--|--|
| Реклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости из категории имеющих в наличии для продажи: | | |
| - Корпоративные облигации | 15 489 137 | 287 688 |
| - Облигации кредитных организаций | 3 495 092 | 23 292 |
| Всего | 18 984 229 | 310 980 |

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

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

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

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

5.1. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

| | на 01.10.2019 |
|--|------------------|
| Корреспондентские счета в других кредитных организациях: | 9 744 287 |
| Российской Федерации | 4 925 551 |
| других стран | 4 818 736 |
| Средства в клиринговых организациях | 38 020 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (102) |
| Всего средств в кредитных организациях | 9 782 205 |

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества согласно Положению № 611-П, составила 2 052 тысячи

рублей, созданный резерв на возможные потери составил 41 тысячу рублей (на 1 января 2019 года – 4 389 тысяч рублей, резерв на возможные потери составил 219 тысяч рублей).

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

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

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

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

| | на 01.10.2019 |
|--|-------------------|
| Средства в кредитных организациях: | 25 030 295 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе: | 25 030 295 |
| <i>Депозиты, размещенные в Банке России</i> | 25 023 853 |
| Средства, предоставленные юридическим лицам: | 13 949 485 |
| Кредиты крупным предприятиям | 11 395 869 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 617 369 |
| Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 829 610 |
| Прочие требования | 106 637 |
| Средства, предоставленные физическим лицам: | 5 074 889 |
| Ипотечные кредиты | 4 269 980 |
| Потребительские кредиты | 589 151 |
| Жилищные кредиты | 200 573 |
| Автокредиты | 15 185 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 44 054 669 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (282 295) |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 43 772 374 |

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

| | на 01.10.2019 | |
|---|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля, % |
| Банк России | 25 023 853 | 56,80 |
| Промышленность и производство (Обрабатывающие производства) | 6 220 444 | 14,12 |
| Кредиты физическим лицам | 5 074 889 | 11,52 |
| Торговля | 3 674 006 | 8,34 |
| Транспортировка и хранение | 2 831 499 | 6,43 |
| Деятельность финансовая и страховая | 579 427 | 1,32 |
| Операции с недвижимым имуществом | 318 495 | 0,72 |
| Прочие виды деятельности | 332 056 | 0,75 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 44 054 669 | 100,00 |

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

| | на 01.10.2019 |
|---|-------------------|
| Российская Федерация | 43 941 590 |
| Страны ОЭСР | 113 079 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 44 054 669 |

По состоянию на 1 октября 2019 года наибольший объем кредитов приходится на депозиты, размещенные в Банке России, и на кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Татарстан.

В таблице ниже приведены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, включая начисленные процентные доходы, и причины таких изменений за 9 месяцев 2019 года:

| | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | | Всего |
|--|--|----------|-----------|-----------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| Кредитные организации | | | | |
| На 01.01.2019 | 31 247 | - | - | 31 247 |
| Изменения по вновь выданным кредитам | 22 524 | | | 22 524 |
| Изменения по кредитам, признание которых прекращено | (53 771) | | | (53 771) |
| На 01.10.2019 | - | - | - | - |
| Юридические лица | | | | |
| На 01.01.2019* | 163 888 | 13 557 | 101 043 | 278 488 |
| Изменения по вновь выданным кредитам | 88 658 | 2 649 | - | 91 307 |
| Изменения по кредитам, признание которых прекращено | (108 038) | (12 823) | - | (120 861) |
| Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2) | (3 311) | 72 553 | (100 411) | (31 169) |
| Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1) | 868 | (1 821) | - | (953) |
| Прочие изменения | (25 061) | 10 297 | (632) | (15 396) |
| На 01.10.2019 | 117 004 | 84 412 | - | 201 416 |

| | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | | Всего |
|--|--|----------|----------|----------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| Физические лица | | | | |
| На 01.01.2019* | 29 893 | 13 756 | 36 691 | 80 340 |
| Изменения по вновь выданным кредитам | 22 628 | 1 210 | 2 560 | 26 398 |
| Изменения по кредитам, признание которых прекращено | (6 164) | (677) | (1 826) | (8 667) |
| Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2) | (1 422) | 10 000 | (14 654) | (6 076) |
| Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | (93) | (5 350) | 14 120 | 8 677 |
| Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1) | 268 | (2 105) | - | (1 837) |
| Прочие изменения | (7 280) | (4 710) | (5 966) | (17 956) |
| На 01.10.2019 | 37 830 | 12 124 | 30 925 | 80 879 |

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

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

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

| | на 01.01.2019 | |
|--|-------------------|---------------|
| | Сумма | Доля, % |
| Кредитные организации | 56 294 429 | 59,97 |
| Банк России | 21 290 000 | 22,68 |
| Промышленность и производство | 7 206 486 | 7,68 |
| Кредиты физическим лицам | 5 013 880 | 5,34 |
| Торговля | 2 675 697 | 2,85 |
| Транспортировка и хранение | 654 512 | 0,70 |
| Строительство | 152 962 | 0,16 |
| Операции с недвижимым имуществом | 135 281 | 0,14 |
| На завершение расчетов | 115 913 | 0,12 |
| Прочие виды деятельности | 338 355 | 0,36 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | 93 877 515 | 100,00 |

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

| | на 01.01.2019 |
|--|-------------------|
| Российская Федерация | 93 757 316 |
| Страны ОЭСР | 120 199 |
| Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | 93 877 515 |

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

5.4. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | на 01.10.2019 |
|--|-------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 688 943 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход | 12 746 227 |
| Всего инвестиции в долговые ценные бумаги | 45 435 170 |

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

| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Всего |
|--------------------------------------|---|---|-----------|
| Российские государственные облигации | 7 251 310 | 741 405 | 7 992 715 |
| Муниципальные облигации | - | 14 182 | 14 182 |
| Облигации кредитных организаций | 306 225 | 4 855 651 | 5 161 876 |

| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Всего |
|---|---|---|-------------------|
| Облигации Банка России | 5 048 150 | - | 5 048 150 |
| Корпоративные облигации всего, в том числе: | 140 542 | 27 110 740 | 27 251 282 |
| <i>Еврооблигации</i> | <i>84 694</i> | <i>6 735 307</i> | <i>6 820 001</i> |
| Всего инвестиции в долговые ценные бумаги на 1 октября 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость) | 12 746 227 | 32 721 978 | 45 468 205 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | | (33 035) | (33 035) |
| Всего инвестиции в долговые ценные бумаги на 1 октября 2019 года (балансовая стоимость) | 12 746 227 | 32 688 943 | 45 435 170 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 911 | | 5 911 |

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

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) |
|--|--|
| Российские государственные облигации | 7 251 310 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 4 412 |
| Облигации Банка России | 5 048 150 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 445 |
| Облигации кредитных организаций | 306 225 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 660 |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 140 542 |
| <i>Еврооблигации</i> | <i>84 694</i> |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 394 |
| Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 746 227 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 5 911 |

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

Ценные бумаги, являющиеся элементом расчетной базы для создания резерва согласно 611-П, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 октября 2019 года, классифицированы в 1 категорию качества.

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

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

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

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 октября 2019 года срок погашения этих облигаций – ноябрь 2019 года.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 октября 2019 года сроки погашения этих облигаций – июль 2022 года.

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

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

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

| | на 01.10.2019 |
|---|-------------------|
| Государственное управление | 12 299 460 |
| Облигации кредитных организаций | 306 225 |
| Корпоративные облигации (в т. ч. еврооблигации) всего, в том числе: | 140 542 |
| по видам экономической деятельности: | |
| -Финансовая деятельность | 84 694 |
| -Обрабатывающие производства | 55 848 |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 746 227 |

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

| | на 01.10.2019 |
|---|-------------------|
| Российская Федерация | 12 661 533 |
| Страны ОЭСР | 84 694 |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 746 227 |

На 1 октября 2019 года 97% вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2019 года не обременены обязательствами Банка.

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

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) |
|---|---|
| Корпоративные облигации, в том числе: | 27 110 740 |
| Еврооблигации | 6 735 307 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (29 149) |
| Облигации кредитных организаций | 4 855 651 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3 325) |
| Российские государственные облигации | 741 405 |

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) |
|---|--|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (542) |
| Муниципальные облигации | 14 182 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (19) |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (33 035) |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 688 943 |

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

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 1 октября 2019 года сроки погашения этих облигаций – с мая 2020 года по май 2039 года, ставка купона по ним составляет от 7,15% до 10,25% годовых.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, долларах США и евро. По состоянию на 1 октября 2019 года сроки погашения этих облигаций – с ноября 2019 года по май 2026 года, ставка купона по ним составляет от 2,25% до 8,98% годовых.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 1 октября 2019 года сроки погашения этих облигаций – с декабря 2019 года по январь 2032 года, ставка купона по ним составляет от 7,40% до 9,45% годовых.

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

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

Ниже представлен анализ по видам экономической деятельности:

| | на 01.10.2019 |
|--|----------------------|
| Транспортировка и хранение | 9 698 566 |
| Финансовая деятельность | 5 500 104 |
| Кредитные организации | 4 855 651 |
| Обрабатывающие производства | 3 466 527 |
| Обеспечение электроэнергией, газом и паром | 2 799 910 |
| Добыча полезных ископаемых | 2 443 193 |
| Торговля | 1 374 193 |
| Геолого-разведочные, геофизические работы | 1 177 602 |
| Федеральные и муниципальные | 755 587 |
| Деятельность в области информации и связи | 650 645 |
| Всего вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 721 978 |

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

Сделки прямого репо с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, на 1 октября 2019 года в Банке отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ по видам экономической деятельности:

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

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

| | на 01.01.2019 |
|---|------------------|
| Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 734 315 |
| резервируемые по 1 категории качества | 1 396 433 |
| резервируемые по 2 категории качества | 337 882 |
| Резервы на возможные потери | (3 379) |
| Всего чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 730 936 |

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

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

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

5.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | на 01.10.2019 |
|--|------------------|
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 5 290 865 |
| Незавершенные расчеты | 1 203 021 |
| Требования по аккредитивам | 54 443 |
| Авансы поставщикам и подрядчикам | 22 793 |
| Иные прочие активы | 48 716 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (45 174) |
| Всего прочие активы | 6 574 664 |

По состоянию на 1 октября 2019 года резерв по статье «Прочие активы» согласно Положению №611-П создан в размере 45 687 тысяч рублей.

Ниже приводятся данные по состоянию на 1 января 2019 года:

| | на 01.01.2019 |
|---|------------------|
| Прочие финансовые активы | 1 663 828 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 1 143 975 |
| Требования по получению процентных доходов | 325 811 |
| Незавершенные расчеты | 193 969 |
| Прочие дебиторы | 73 |
| Резервы под обесценение прочих финансовых активов | (40 450) |
| Прочие нефинансовые активы | 31 280 |
| Авансы поставщикам и подрядчикам | 18 698 |

на 01.01.2019

| | |
|---|------------------|
| Расходы будущих периодов | 9 975 |
| Прочие дебиторы | 2 607 |
| Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов | (7 216) |
| Всего прочие активы | 1 647 442 |

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

| | Всего | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Прочие активы | Резервы по условным обязательствам кредитного характера |
|---|------------------|-----------------------------------|-----------------------|---|---|--|---------------|---|
| Резервы 01.01.2019 г. | 443 805 | 219 | 356 281 | - | 3 379 | 227 | 45 764 | 37 935 |
| Изменения, вызванные реформацией баланса в связи с изменениями в бухучете | 2 738 | - | 2 738 | - | - | - | - | - |
| Корректировки по модели ожидаемых кредитных убытков | 37 776 | (122) | 31 056 | 5 563 | 18 987 | - | (653) | (17 055) |
| Оценочные резервы на 01.01.2019 г. | 484 092 | 97 | 390 075 | 5 563 | 22 366 | x | 45 111 | 20 880 |
| Создание оценочного резерва | 7 379 550 | 1 219 | 3 821 845 | 3 143 | 62 550 | - | 3 451 | 3 487 342 |
| в т.ч. по 590-П, 611-П | 3 525 337 | 103 | 1 893 467 | - | 16 262 | 350 | 2 527 | 1 612 628 |
| Восстановление оценочного резерва | 7 473 005 | 1 214 | 3 929 625 | 2 795 | 51 881 | - | 3 388 | 3 484 102 |
| в т.ч. по 590-П, 611-П | 3 475 701 | 281 | 1 875 183 | - | 19 641 | - | 2 604 | 1 577 992 |
| Оценочные резервы на 01.10.2019 г. | 390 637 | 102 | 282 295 | 5 911 | 33 035 | x | 45 174 | 24 120 |
| в т.ч. по 590-П, 611-П | 496 179 | 41 | 377 303 | - | - | 577 | 45 687 | 72 571 |

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

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли за 9 месяцев 2019 года, отражены по соответствующим статьям отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в разделе 1 «Прибыли и убытки». В разделе 2 «Прочий совокупный доход» отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в сумме 5 911 тысяч рублей отражено увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

| Обесценение (-)/восстановление обесценения (+) | 9 месяцев 2018 года |
|---|----------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 31 653 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 164 |
| Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам с учетом неустоек | 4 326 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | (317) |
| Прочие активы | (4 758) |
| Всего восстановление обесценения/обесценение | 31 068 |
| Условные обязательства кредитного характера | (8 666) |
| Всего восстановление/создание резервов на возможные потери | 22 402 |

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

5.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

на 01.10.2019

| | |
|---|-------------------|
| Юридические лица | 56 778 470 |
| Текущие/расчетные счета, депозиты до востребования | 13 850 030 |
| Срочные депозиты | 42 928 440 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 28 934 543 |
| Текущие/расчетные счета, вклады до востребования | 2 905 042 |
| Срочные депозиты | 26 029 501 |
| Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 85 713 013 |

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

на 01.10.2019

| | Сумма | Доля, % |
|---|-------------------|---------------|
| Юридические лица | 56 778 470 | 66,24 |
| Обрабатывающие производства, в том числе: | 48 220 547 | 56,26 |
| -Производство химических веществ и химических продуктов | 47 930 698 | 55,92 |
| Деятельность финансовая и страховая | 3 501 309 | 4,08 |
| Торговля | 1 884 886 | 2,20 |
| Строительство | 685 246 | 0,80 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 630 987 | 0,74 |
| Транспортировка и хранение | 485 376 | 0,57 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 314 159 | 0,37 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 268 300 | 0,31 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 243 031 | 0,28 |
| Прочие виды деятельности | 544 629 | 0,63 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 28 934 543 | 33,76 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 85 713 013 | 100,00 |

5.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

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

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

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

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

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

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

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 4 171 345 | 2 851 453 |
| Гарантии исполнения обязательств | 419 546 | 486 662 |
| Всего обязательств кредитного характера | 4 590 891 | 3 338 115 |

По состоянию на 1 октября 2019 года кредитные линии отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 в сумме 4 158 255 тысяч рублей, к Стадии 2 в сумме 12 440 тысяч рублей, к Стадии 3 в сумме 650 тысяч рублей.

Все гарантии для целей ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 октября 2019 года отнесены к Стадии 1.

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

6. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 9 месяцев 2019 года | 9 месяцев 2018 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | X |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 4 635 093 | X |
| <i>размещенные средства в кредитных организациях</i> | <i>1 847 925</i> | <i>1 837 227</i> |
| <i>кредиты, предоставленные юридическим лицам</i> | <i>812 097</i> | <i>1 751 698</i> |
| <i>кредиты, предоставленные физическим лицам</i> | <i>392 834</i> | <i>408 374</i> |
| <i>вложения в долговые ценные бумаги</i> | <i>1 582 236</i> | X |
| Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 605 668 | X |
| Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | X | 233 503 |
| Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | X | 1 885 356 |
| Всего процентные доходы | 5 240 760 | 6 116 158 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 3 469 961 | X |
| Привлеченные средства юридических лиц | 2 133 295 | 1 074 636 |
| Привлеченные средства физических лиц | 1 312 985 | 1 627 276 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | 23 681 | 24 046 |
| Всего процентные расходы | 3 469 961 | 2 725 958 |
| Чистые процентные доходы | 1 770 799 | 3 390 200 |

6.2. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | 9 месяцев 2019 года | 9 месяцев 2018 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Сальдо курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 474 311 | (88 918) |
| Сальдо курсовых разниц, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (268 921) | (339 376) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 205 390 | (428 294) |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 21 754 504 | 39 843 234 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | 21 427 501 | 42 080 452 |
| Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 327 003 | (2 237 218) |
| Всего чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 532 393 | (2 665 512) |

6.3. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 9 месяцев 2019 года | 9 месяцев 2018 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Расходы на персонал, в том числе страховые взносы | 332 018 | 350 323 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 139 754 | 129 869 |
| IT-услуги | 26 213 | 22 131 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 25 843 | 32 917 |
| Услуги связи | 19 889 | 12 801 |
| Аренда | 15 087 | 21 650 |
| Расходы от списания стоимости запасов | 10 661 | 12 491 |
| Расходы на рекламу | 10 409 | 10 656 |
| Благотворительность | 10 097 | 150 |
| Расходы, связанные с реализацией прав требования | - | 85 647 |
| Прочие расходы | 51 114 | 58 636 |
| Всего операционные расходы | 641 085 | 737 271 |

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

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

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

Убыток от обесценения основных средств, нематериальных активов отсутствует.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение 9 месяцев 2019 года отсутствуют.

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

| | 9 месяцев 2019 года | 9 месяцев 2018 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Увеличение справедливой стоимости от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 230 107 | X |
| Уменьшение справедливой стоимости от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | X | (462 016) |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (13 418) | X |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | X | 740 |
| Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 911 | X |
| Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала | (29 291) | |
| Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала | | 47 198 |
| Всего сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи) | 193 309 | (414 078) |

7. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составляет 1 920 370 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 169 820 тысяч рублей). За отчетный период 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 1 727 061 тысяча рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 583 898 тысяч рублей). Увеличение в капитале произошло также по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» на сумму 187 398 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года уменьшение по данной статье составило 414 078 тысяч рублей).

За 9 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» на сумму 5 911 тысяч рублей в связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России и отражением на балансе Банка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Дивиденды, выплаченные по итогам 2018 года, составили 1 208 000 тысяч рублей (по итогам 2017 года – 1 208 000 тысяч рублей). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

8. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и относятся к прочим активам: на 1 октября 2019 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 2 052 тысячи рублей (на 1 января 2019 года – 4 389 тысяч рублей).

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

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

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

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

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

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

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

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Управление кредитным риском Банка включает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Низким кредитный риск по финансовому инструменту признается в следующих случаях:

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

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

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

Банк использует три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

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

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

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, относящихся к 1 стадии оценки обесценения и не попавших в расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе и кредиты физическим лицам (в разбивке по видам: ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты, овердрафты).

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

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

Принципы оценки на портфельной основе: оценка Стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на портфельной основе применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, и по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска и/или обесценения. Финансовые инструменты группируются при этом на основе общих характеристик кредитного риска, которые могут влиять на вероятность наступления дефолта, так чтобы подверженность риску в рамках группы (портфеля) имела однородный характер.

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

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

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

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

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

Приведенный перечень кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании не является исчерпывающим. К данной категории относятся все приобретенные или созданные финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, межбанковских кредитов, остатков на корреспондентских счетах, РЕПО и других требований к кредитным и небанковским организациям, а также вложений в облигации, выпущенные юридическими лицами и кредитными организациями факторами, оказывающими наиболее существенное влияние на кредитный риск, являются:

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

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

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

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

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

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

При расчете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк использует информацию о стоимости принятого в залог обеспечения в виде недвижимого имущества и гарантийных депозитов. Общая сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 390 637 тысяч рублей.

В третьем квартале в рамках процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств было списано 273 тысячи рублей. Стоимость принятого на баланс недвижимого имущества 295 тысяч рублей.

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания | Всего |
|---|------------|----------|----------|--|------------|
| Банк России | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 25 023 853 | - | - | - | 25 023 853 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 25 023 853 | - | - | - | 25 023 853 |
| Кредитные организации | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 6 442 | - | - | - | 6 442 |
| 1 категория качества | 6 442 | - | - | - | 6 442 |
| 2 категория качества | - | - | - | - | - |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания | Всего |
|---|------------|----------|----------|--|------------|
| 3 категория качества | - | - | - | - | - |
| 4 категория качества | - | - | - | - | - |
| 5 категория качества | - | - | - | - | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 6 442 | - | - | - | 6 442 |
| Юридические лица | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 13 678 878 | 270 607 | - | - | 13 949 485 |
| 1 категория качества | 4 578 232 | - | - | - | 4 578 232 |
| 2 категория качества | 9 100 646 | 143 332 | - | - | 9 243 978 |
| 3 категория качества | - | 99 647 | - | - | 99 647 |
| 4 категория качества | - | 26 593 | - | - | 26 593 |
| 5 категория качества | - | 1 035 | - | - | 1 035 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (117 004) | (84 412) | - | - | (201 416) |
| Балансовая стоимость | 13 561 874 | 186 195 | - | - | 13 748 069 |
| Физические лица | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость | 4 568 724 | 434 008 | 72 157 | - | 5 074 889 |
| 1 категория качества | 62 892 | - | - | - | 62 892 |
| 2 категория качества | 4 495 896 | 2 222 | 2 303 | - | 4 500 421 |
| 3 категория качества | 9 327 | 290 003 | 721 | - | 300 051 |
| 4 категория качества | - | 140 470 | 12 005 | - | 152 475 |
| 5 категория качества | 609 | 1 313 | 57 128 | - | 59 050 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (37 830) | (12 124) | (30 925) | - | (80 879) |
| Балансовая стоимость | 4 530 894 | 421 884 | 41 232 | - | 4 994 010 |

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Процентный риск | 185 034 | 1 871 422 |
| - общий процентный риск | 132 635 | 451 427 |
| - специальный процентный риск | 52 399 | 1 419 995 |
| Рыночный риск | 2 312 925 | 23 392 775 |

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

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, не происходило. Анализ чувствительности к процентному риску (в составе рыночного риска) показал, что изменение процентных ставок на 2 п.п. не окажет существенного влияния на прибыль и собственный капитал Банка.

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

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

За 9 месяцев 2019 года изменений в методах управления, процедурах внутреннего контроля риском ликвидности, планах по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, не происходило.

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

Ниже представлена разбивка распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 октября 2019 года (в состав балансовых активов входят активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, а также активы, по которым в соответствии с

нормативными актами Банка России отсутствуют требования по формированию резервов) на основании показателей банковской отчетности по форме 0409125:

| | до востребо- вания и на 1 день | до 30 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1. ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ВСЕГО, в том числе: | 47 955 906 | 75 341 264 | 83 766 454 | 94 104 881 | 134 126 613 |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 12 636 291 | 12 636 291 | 12 636 291 | 12 636 291 | 12 636 291 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 380 | 26 622 249 | 30 395 443 | 36 241 625 | 48 656 813 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 746 227 | 12 746 227 | 12 746 227 | 12 746 227 | 12 746 227 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 14 454 | 766 756 | 5 418 752 | 9 856 554 | 37 463 098 |
| Прочие активы (в том числе внебалансовые требования по операциям валютный своп) | 22 558 554 | 22 569 741 | 22 569 741 | 22 624 184 | 22 624 184 |
| 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕГО, в том числе: | 32 314 591 | 73 985 757 | 102 047 597 | 103 330 104 | 107 614 970 |
| Средства клиентов | 16 129 255 | 57 753 843 | 85 305 532 | 86 248 642 | 86 981 442 |
| Выпущенные долговые обязательства | 3 221 | 3 221 | 3 221 | 6 764 | 6 764 |
| Прочие обязательства (в том числе внебалансовые) | 16 182 115 | 16 228 693 | 16 738 844 | 17 074 698 | 20 626 764 |
| 3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2) | 15 641 315 | 1 355 507 | (18 281 143) | (9 225 223) | 26 511 643 |
| 4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 48,6 | 1,8 | (18,0) | (9,0) | 25,7 |

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

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

| | до востребо- вания и на 1 день | до 30 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|--------------------------------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| обязательства | | | | | |
| Прочие обязательства (в том числе внебалансовые) | 5 642 707 | 15 789 045 | 28 860 521 | 29 908 342 | 30 521 431 |
| 3. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.1-ст.2) | 30 055 831 | 8 677 431 | (2 754 729) | (7 421 444) | (1 301 749) |
| 4. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 183,2 | 10,0 | (2,1) | (5,3) | (0,9) |

Проведенная реклассификация в связи с введением в российском бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 части ценных бумаг в портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости, привела к корректировке значений показателей ликвидности по форме 0409125 на 1 октября 2019 года.

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

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

| | Предельно допустимое значение, % | Фактическое значение, % | |
|--------------------------------------|--|-------------------------|------------|
| | | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | min 15 | 141,6 | 52,3 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | min 50 | 92,3 | 128,3 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | max 120 | 36,8 | 29,7 |

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

За 9 месяцев 2019 года изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом, по сравнению с информацией, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, не было.

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

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

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), min 4.5% | 31,95% | 33,32% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), min 6% | 31,95% | 33,32% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), min 8% | 34,25% | 33,32% |

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

В таблице ниже представлен капитал Банка:

| | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Основной капитал | 21 973 783 | 23 165 073 |
| Дополнительный капитал | 1 580 198 | - |
| Всего собственные средства | 23 553 981 | 23 165 073 |

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

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

| | на 01.10.2019 |
|---|---------------|
| Надбавка для поддержания достаточности капитала | 2,125% |
| Антициклическая надбавка | 0,139% |
| Всего | 2,264% |

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

Затраты на уменьшение капитала отсутствуют.

Дивиденды, выплаченные по итогам 2018 года, составили 1 208 000 тысяч рублей (по итогам 2017 года – 1 208 000 тысяч рублей). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-------------------|-----------|-----------|-------------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Российские государственные облигации | 7 251 310 | - | - | 7 251 310 |
| Облигации Банка России | 5 048 150 | - | - | 5 048 150 |
| Облигации кредитных организаций | 306 225 | - | - | 306 225 |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 140 542 | - | - | 140 542 |
| Еврооблигации | 84 694 | - | - | 84 694 |
| Всего активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 12 746 227 | - | - | 12 746 227 |

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости за 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 октября 2019 года составила 33 316 042 тысячи рублей (на 1 января 2019 года составила 1 760 562 тысячи рублей).

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

Задолженность по ссудам ключевого управленческого персонала на 1 октября 2019 года составила 14 468 тыс. рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 449 тыс. рублей (на 1 января 2019 года задолженность по ссудам ключевого управленческого – 11 495 тыс. рублей, резервы на возможные потери по ним – 1 486 тыс. рублей, задолженность по начисленным процентам по предоставленным ссудам – 28 тыс. рублей). Задолженность по ссудам других связанных с Банком сторон на 1 октября 2019 года составила 266 963 тыс. рублей, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – 1 602 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 564 682 тыс. рублей, сумма созданных по ним резервов на возможные потери составила – 29 тыс. рублей, задолженность по начисленным процентам – 1 232 тыс. рублей).

Средства лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала, на 1 октября 2019 года составили 3 519 млн. рублей (на 1 января 2019 года – 3 113 млн. рублей, задолженность по начисленным процентам – 46 тыс. рублей). Средства других связанных с Банком сторон на 1 октября 2019 года составили 21 287 млн. рублей (на 1 января 2019 года – 19 264 млн. рублей, задолженность по начисленным процентам – 22 млн. рублей).

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

Процентные доходы от операций с лицами, входящими в состав ключевого управленческого персонала, за 9 месяцев 2019 года составили 1 400 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 182 тыс. рублей), процентные расходы – 241 млн. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 279 млн. рублей), чистые расходы от операций с иностранной валютой – 49 тыс. рублей (чистые расходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2018 года – 120 тыс. рублей), комиссионные доходы – 122 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 102 тыс. рублей), операционные расходы – 40 711 тыс. рублей, в том числе краткосрочные вознаграждения – 35 664 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 4 711 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года операционные расходы – 45 540 тыс. рублей, из них краткосрочные вознаграждения – 38 890 тыс. рублей, долгосрочные вознаграждения – 6 453 тыс. рублей), прочие

операционные доходы 17 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года прочие операционные доходы 14 698 тыс. рублей).

Процентные доходы от операций с другими связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года составили 27 948 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 564 тыс. рублей), процентные расходы – 905 млн. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 339 млн. рублей), чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 15 043 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 32 650 тыс. рублей), комиссионные доходы – 1 390 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 1 192 тыс. рублей), прочие операционные доходы за 9 месяцев 2019 года отсутствовали (за 9 месяцев 2018 года – 68 тыс. рублей), прочие операционные расходы за 9 месяцев 2019 года – 135 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года – 120 тыс. рублей).

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

17 октября 2019 года «Эксперт РА» подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка «Аверс» на уровне ruA-, по рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Председатель Правления ООО Банк «Аверс»

А. Н. Волкова

Главный бухгалтер

Р. Р. Билалов

12 ноября 2019 года

