Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(публичное акционерное общество)
За I квартал 2019 год

Содержание

Введение. 4
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации. 4
1.1. Общая информация о Банке. 4
1.2. Информация о банковской группе. 5
1.3. Информация о структурных подразделениях Банка. 6
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка. 6
1.5. Информация о рейтингах. 6
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики. 7
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. 7
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. 13
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов. 13
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 13
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. 14
3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации. 17
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. 17
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. 18
3.7. Прочие активы. 19
3.8. Средства кредитных организаций. 20
3.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. 20
3.10. Выпущенные долговые обязательства. 21
3.11. Прочие обязательства. 21
3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. 21
3.13. Средства акционеров. 22
3.14. Информация об операциях аренды. 22
3.15. Методы оценки активов по справедливой стоимости. 23
3.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки. 25
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. 27
4.1. Чистый процентный доход. 27
4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 27
4.3. Операционные расходы. 28
4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 28
4.5. Комиссионные доходы и расходы. 28
4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам. 28
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств. 29
5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации. 29
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. 30
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования. 30
6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. 30

7. Информация об управлении капиталом. 31
8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами. 32
9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. 36

Введение.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)- далее Банк за I квартал 2019 года.

Отчетный период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.izhcombank.ru в установленные сроки Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1. Общая информация о Банке.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, работает на рынке банковских услуг более 28 лет.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения на вклады денежных средств физических лиц) от 02.02.2015 № 646.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02.02.2015 № 646.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009 г.

Банк зарегистрирован по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Банк является участником системы страхования вкладов. Включен в реестр 28 октября 2004 года под номером 106.

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк является членом в:

- НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»);
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ);
- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Международная платежная система «Western Union»;
- Платежная система «Золотая корона – Денежные переводы»;
- Платежная система «Сбербанк России»;
- Национальная платежная система «Мир».

1.2. Информация о банковской группе.

В соответствии со ст. 4 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).
Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы и составления отчетности, установленной Законом о банках, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 апреля 2019 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля,%	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	04.03.2014	Обработка данных

По состоянию на 01 января 2019 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля,%	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	04.03.2014	Обработка данных

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.2.1. Положения Банка России «О

порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.2015 № 462-П, с учетом требований Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 № 509-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 25 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

За время работы на финансовом рынке Удмуртии, Банк зарекомендовал себя, как стабильная, надежная, кредитная организация, имеющая многолетний опыт и традиции обслуживания, предприятий и организаций, различных отраслей производства и форм собственности. В арсенале Банка – самые современные технологии, позволяющие клиентам рационально и с максимальной выгодой использовать Банк, как высокоточный финансовый инструмент.

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:
- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги и прочее участие;
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке);
- привлечение средств юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц;
- привлечение средств на межбанковском рынке и пр.

1.5. Информация о рейтингах.

В марте 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысил рейтинг Банка до уровня ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий по отношению к различным видам активов и обязательств устанавливаются обособленно внутренними нормативными документами Банка, составленными на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность - означает, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Непрерывность деятельности - предполагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Последовательность применения Учетной политики - предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражений операций - предусматривает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка.

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

Открытость - предусматривает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Учетная политика для целей налогообложения на 2019 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положениях Центрального Банка Российской Федерации:

– № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее Положение 579-П);

– № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций» (далее Положение 446-П);

– № 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);

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

– № 604-П «Положение 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» (далее Положение № 604-П);

– № 605-П «Положение 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» (далее Положение № 605-П);

– № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение № 606-П)

– иных нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации;

– Учетной политикой Банка и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие методы оценки отдельных статей баланса:

1. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в

отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

2. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.
Для основных средств, отнесенных к 1-9 амортизационным группам Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, отнесенные Банком к 10 амортизационной группе, учитываются по переоцененной стоимости. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.
Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств, определяется, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования основных средств устанавливается - минимальный срок плюс один

месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Здания	свыше 30 лет
Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Земля имеет неограниченный срок полезного использования, и амортизации не подлежит.

3. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет к нематериальным активам модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.
Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Товарный знак	от 7 до 10 лет
Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет

4. Материальные запасы, приобретенные за плату, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости**,** которая определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

5. Участие в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью отражается в учете по номинальной стоимости доли после государственной регистрации.

6. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит ссудную задолженность и авансы клиентам к следующей категорий оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: ссуды, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ссуды, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).
Ссуды клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.
Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

7. Средства в кредитных организациях. В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в кредитных организациях на разные сроки. Средства в кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

8. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

9. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

10. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

11. Активы, переданные в доверительное управление. Имущество, переданное в доверительное управление отражается по стоимости, по которой оно числилось на дату вступления договора доверительного управления в силу. Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов. Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается Банком- по учету расходов.

12. Обесценение финансовых активов. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами банковской гарантии.
Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:
1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
2) временную стоимость денег; и

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
В отношении обязательств кредитного характера и банковских гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств.
В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.
1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1.
Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.
Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 72 408 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 70 235 тыс. руб.)

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
Наличные денежные средства	820 412	1 010 146
Средства в Банке России	295 916	257 038
Средства в кредитных организациях	294 162	408 066
Итого	**1 410 490**	**1 675 250**

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	929 835	915 318
Векселя кредитных организаций	400 295	-
Итого	**1 330 130**	**915 318**

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

По состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование	**Объем, тыс. руб.**	**Купон,%**	**Дата погашения**
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-24019-ПК	929 835	7,35	16.10.2019
Итого	**929 835**		

По состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	**Объем, тыс. руб.**	**Купон,%**	**Дата погашения**
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-24019-ПК	915 318	7,35	16.10.2019
Итого	**915 318**		

В таблице ниже представлены данные о векселях кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Векселя	**на 01.04.2019**		**на 01.01.2019**	
	Сумма	**Удельный вес, %**	**Сумма**	**Удельный вес, %**
АО Россельхозбанк	196 148	49,00	-	-
Банк ВТБ (ПАО)	197 277	49,28	-	-
Банк ГПБ (АО)	6 870	1,72	-	-
Итого	**400 295**	**100,00**	**-**	**-**

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

Наименование	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Ссуды юридических лиц	5 049 868	59,42	4 849 594	54,94
Ссуды физических лиц	1 808 905	21,29	1 845 656	20,91
Депозиты в Банке России	1 601 354	18,84	2 080 000	23,57
Учтенные векселя	-	-	13 015	0,15
Ссуды кредитным организациям	38 000	0,45	38 000	0,43
Итого ссудная задолженность	**8 498 127**	**100,00**	**8 826 265**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(632 320)		(545 915)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	113 093		-	
Итого чистая ссудная задолженность	**7 978 900**		**8 280 350**	

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков, что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики.

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах юридическим лицам по видам экономической деятельности на 01 апреля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отрасль экономики	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	1 497 270	29,65	1 343 563	27,70
Торговля оптовая и розничная	1 117 805	22,14	1 120 430	23,10
Строительство	572 485	11,34	321 484	6,63
Транспортировка и хранение	475 468	9,42	361 563	7,46
Операции с недвижимым имуществом	369 014	7,31	446 357	9,20
Сельское хозяйство	285 304	5,65	282 555	5,83
Финансовая и страховая деятельность	246 208	4,88	271 159	5,59
Государственное управление	8 420	0,17	280 000	5,77
Добыча полезных ископаемых	103 656	2,05	83 698	1,73
Прочие отрасли	374 239	7,41	338 784	6,99
Итого ссудная задолженность юридических лиц	**5 049 868**	**100,00**	**4 849 594**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(513 597)		(430 296)	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	89 755			
Итого	**4 626 026**		**4 419 298**	**-**

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах физическим лицам на 01 апреля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Виды кредитов	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Потребительские ссуды	1 159 949	64,12	1 195 768	64,79
Жилищные ссуды и ипотека	479 724	26,52	498 266	27,00
Автокредиты	155 208	8,58	139 480	7,56
Прочие ссуды	14 024	0,78	12 142	0,65
Итого ссудная задолженность физических лиц	**1 808 905**	**100,00**	**1 845 656**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(118 723)		(102 604)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	23 437			
Итого	**1 713 619**		**1 743 052**	

На 01 апреля и на 01 января 2019 года Банком предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 38 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах кредитным организациям на 01 апреля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Наименование	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
ПАО АКБ «РОСБАНК»	38 000	100,00	38 000	100,00
Итого ссудная задолженность	**38 000**	**100,00**	**38 000**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-		-	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(99)			
Итого	**37 901**		**38 000**	

В 1 квартале 2019 года: 88,0 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). В 2018 году: 85,5 % от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (без рисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Полученные гарантии и поручительства	13 285 944	13 681 478
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	5 570 273	5 314 617
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 945 056	4 301 513
Итого полученное обеспечение	**22 801 273**	**23 297 608**

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам в 1 квартале 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	Ссуды кредитным организациям	Учтенные векселя	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2018	**460 045**	**95 779**	**-**	**15 474**	**571 298**
Создание (восстановление) резервов	(24 930)	8 413	-	(2 459)	(18 976)
Резервы списанные по безнадежным ссудам	(4 819)	(1 588)	-	0	(6 407)
Резервы на возможные потери на 01 января 2019	**430 296**	**102 604**	**-**	**13 015**	**545 915**
Создание (восстановление) резервов	83 301	17 149	-	-	100 450
Резервы списанные по безнадежным ссудам	-	(1 030)	-	-	(1 030)
Реклассификация статей	-	-	-	(13 015)	(13 015)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(89 755)	(23 437)	99	-	(113 093)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019	**423 842**	**95 286**	**99**	**-**	**519 227**

На 01 января 2019 года в состав ссудной задолженности, входит вексель ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 13 015 тыс. руб. Вексель ЗАО «Международный промышленный банк» является просроченным, создан резерв в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. На 01 апреля 2019 года данный вексель учтен в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

-начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

-влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

-списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Ссуды юридических лиц	4 627 040	2 392	356 079	64 357	5 049 868
Ссуды физических лиц	1 707 448	23 090	76 986	1 381	1 808 905
Депозиты в Банке России	1 601 354	-	-	-	1 601 354
Ссуды кредитным организациям	38 000	-	-	-	38 000
Итого ссудная задолженность	**7 973 842**	**25 482**	**433 065**	**65 738**	**8 498 127**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019	(22 819)	(13 966)	(433 065)	(49 377)	(519 227)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**7 951 023**	**11 516**	**-**	**16 361**	**7 978 900**

Далее приводится анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01 апреля 2019 года.

Наименование	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Ссуды юридических лиц	344 517	1 568 088	1 056 679	2 080 584	5 049 868
Ссуды физических лиц	36 227	45 074	72 590	1 655 014	1 808 905
Депозиты в Банке России	1 601 354	-	-	-	1 601 354
Ссуды кредитным организациям	38 000	-	-	-	38 000
Итого ссудная задолженность	**2 020 098**	**1 613 162**	**1 129 269**	**3 735 598**	**8 498 127**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019	(177 105)	(49 729)	(56 528)	(235 865)	(519 227)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 842 993**	**1 563 433**	**1 072 741**	**3 499 733**	**7 978 900**

Далее приводится анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01 января 2019 года.

Наименование	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Ссуды юридических лиц	171 413	1 381 511	859 500	2 437 170	4 849 594
Ссуды физических лиц	32 060	40 644	93 719	1 679 233	1 845 656
Депозиты в Банке России	2 080 000	-	-	-	2 080 000
Учтенные векселя	13 015	-	-	-	13 015
Ссуды кредитным организациям	38 000	-	-	-	38 000
Итого ссудная задолженность	**2 334 488**	**1 422 155**	**953 219**	**4 116 403**	**8 826 265**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(121 619)	(66 471)	(60 893)	(296 932)	(545 915)
Итого чистая ссудная задолженность	**2 212 869**	**1 355 684**	**892 326**	**3 819 471**	**8 280 350**

3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
Итого	**15**	**15**

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный. Земля, принадлежащая Банку на праве собственности, не амортизируется.
Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования, по которым в течении срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.

Наименование	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудо-вание	Капита-льные вложе-ния	Нематери-альные активы	Вложения в приобретение нематери-альных активов	Материа-льные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости								
01 января 2018 года	**399 101**	**5 100**	**179 551**	**5 370**	**24 029**	**619**	**1 856**	**615 626**
Приобретения	-	-	-	23 864	-	16 627	25 980	**66 471**
Выбытие	-	-	2 013	-	-	-	26 243	**28 256**
Перевод между категориями	-	-	25 444	(25 444)	17 246	(17 246)	-	-
Переоценка (уценка)	(4 203)	**(1 124)**	-	-	-	-	-	**(5 327)**
01 января 2019 года	**394 898**	**3 976**	**202 982**	**3 790**	**41 275**	**-**	**1 593**	**648 514**
Накопленная амортизация и обесценение								
01 января 2018 года	**120 011**	**-**	**125 352**	**-**	**10 128**	**-**	**-**	**255 491**
Амортизационные отчисления	13 550	-	26 688	-	7 469	-	-	**47 707**
Списано при выбытии	-	-	2 013	-	-	-	-	**2 013**
Увеличение (уменьшение) суммы накопленной амортизации при переоценке	(841)	-	-	-	-	-	-	**(841)**
01 января 2019 года	**132 720**	**-**	**150 027**	**-**	**17 597**	**-**	**-**	**300 344**
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	**262 178**	**3 976**	**52 955**	**3 790**	**23 678**	**-**	**1 593**	**348 170**

Наименование	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудо-вание	Капита-льные вложе-ния	Нематери-альные активы	Вложения в приобретение нематери-альных активов	Материа-льные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости								
01 января 2019 года	**394 898**	**3 976**	**202 982**	**3 790**	**41 275**	**-**	**1 593**	**648 514**
Приобретения	-	-	-	1 984	-	2 855	6 348	**11 187**
Выбытие	-	-	-	-	-	-	5 646	**5 646**
Перевод между категориями	-	-	2 398	(2 398)	2 800	(2 800)	-	-
01 апреля 2019 года	**394 898**	**3 976**	**205 380**	**3 376**	**44 075**	**55**	**2 295**	**654 055**
Накопленная амортизация и обесценение								
01 января 2019 года	**132 720**	**-**	**150 027**	**-**	**17 597**	**-**	**-**	**300 344**
Амортизационные отчисления	3 324	-	7 717	-	4 339	-	-	**47 707**
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-	-	**2 013**
01 апреля 2019 года	**136 044**	**-**	**157 744**	**-**	**21 936**	**-**	**-**	**315 724**
Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года	**258 854**	**3 976**	**47 636**	**3 376**	**22 139**	**55**	**2 295**	**338 331**

На 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года в состав капитальных вложений входят основные средства, готовые к использованию без дополнительных вложений, но не переданные по месту их нахождения (банкоматы, аппараты приема платежей и др.).

На 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.
На 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств отсутствуют.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2019 года Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Дата включения в реестр оценщиков 28 августа 2007 года, регистрационный №000791.
Оценщиком при определении справедливой стоимости имущества применялись следующие подходы и методы: сравнительный подход, с использованием метода сравнительных продаж и доходный подход, с использованием метода прямой капитализации. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный подход.
На 01 января 2019 года уменьшена стоимость основных средств, по которым отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка основных средств в учете не отражена.
Сумма убытков от уценки основных средств и земли, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 1 267 тыс. руб. Убытков от обесценения нематериальных активов в 1 квартале 2019 года и в 2018 году не было.

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, по которому Банком принято решение о реализации. В течение1 квартала 2019 года и в 2018 году в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2018 года	**52 614**	**3 289**	**55 903**
Приобретение	35 810	1 736	**37 546**
Выбытие	19 102	4 157	**23 260**
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости	(2 582)	(66)	**(2 648)**
Остаток на 01 января 2019 года	**66 740**	**802**	**67 542**
Резерв на 01 января 2018 года	**(1 406)**	**(231)**	**(1 637)**
Создание резерва	(5 157)	(98)	**(5 255)**
Восстановление резерва при выбытии	-	279	**279**
Восстановление резерва при уменьшении справедливой стоимости	278	7	**285**
Резерв на 01 января 2019 года	**(6 285)**	**(43)**	**(6 328)**
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	**60 455**	**759**	**61 214**

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2019 года	**66 740**	**802**	**67 542**
Приобретение	10 127	410	**10 537**
Выбытие	4 537	367	**4 904**
Остаток на 01 апреля 2019 года	**72 330**	**845**	**73 175**
Резерв на 01 января 2019 года	**(6 285)**	**(43)**	**(6 328)**
Создание резерва	(5 706)	-	**(5 706)**
Восстановление резерва при выбытии	644	-	**644**
Резерв на 01 апреля 2019 года	**(11 347)**	**(43)**	**(11 390)**
Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года	**60 983**	**802**	**61 785**

На 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости. Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи, следует принятому плану продаж.

3.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**	**Изменение**
Финансовые активы:	**75 866**	**122 261**	**(46 395)**
Активы, переданные в доверительное управление	29 702	30 024	(322)
Проценты по финансовым активам	-	43 431	(43 431)
Незавершенные расчеты	9 519	18 220	(8 701)
Расчеты с фондовыми биржами	150	124	(26)
Прочие финансовые активы	44 866	49 635	(4 769)
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	(8 352)	(19 173)	10 821
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(19)	-	(19)
Нефинансовые активы:	**25 076**	**28 796**	**(3 720)**
Предоплата по товарам и услугам	63 969	53 301	10 668
Расходы будущих периодов	-	10 647	(10 647)
Платежи по налогам	605	1 258	(653)
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(38 741)	(36 410)	(2 331)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(757)	-	(757)
Итого прочие активы	**100 942**	**151 057**	**(50 115)**

Проценты по финансовым активам на 01 апреля 2019 года отражены в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность, раскрытая в составе нефинансовых активов (предоплата по товарам и услугам), погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 01 января 2019 года составляет 5 343 тыс. руб., на 01 января 2019 года составляла 5 757 тыс. руб.

Доходы полученные от передачи имущества в доверительное управление за 1 квартал 2019 года составили 755 тыс. руб. (в 2018 году: 3 034 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам за 1 квартал 2019 года и в 2018 году:

Наименование	**Прочие финансовые активы**	**Прочие нефинансовые активы**	**Всего**
Резервы на возможные потери на 01 января 2018	**38 176**	**16 146**	**54 322**
Создание (восстановление) резервов	(19 003)	20 934	1 931
Резервы списанные в течении отчетного периода	-	(670)	(670)
Резервы на возможные потери на 01 января 2019	**19 173**	**36 410**	**55 583**
Создание (восстановление) резервов	(10 821)	2 833	(7 988)
Резервы списанные в течении отчетного периода	-	(502)	(502)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	19	757	776
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019	**8 371**	**39 498**	**47 869**

3.8. Средства кредитных организаций.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России и кредитных организаций.

3.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Наименование	**на 01.01.2019**	**на 01.01.2019**
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Текущие/расчетные счета	1 775 364	1 925 373
Срочные депозиты	828 349	670 635
Средства физических лиц:		
Текущие счета до востребования	1 649 892	2 004 580
Срочные вклады	5 646 192	5 599 785
Итого	**9 899 797**	**10 200 373**

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов на 01 апреля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Отрасль экономики	**на 01.04.2019**		**на 01.01.2019**	
	Сумма	**Удельный вес, %**	**Сумма**	**Удельный вес, %**
Физические лица	7 296 084	73,70	7 604 365	74,55
Финансовые услуги	524 568	5,30	556 640	5,46
Торговля	448 046	4,53	498 291	4,89
Строительство	328 498	3,32	443 323	4,35
Промышленность	331 194	3,35	335 487	3,29
Сфера услуг	318 691	3,22	293 319	2,88
Транспорт и связь	319 584	3,23	159 386	1,56
Сельское хозяйство	132 758	1,34	130 750	1,28
Прочее	200 374	2,02	178 813	1,75
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**9 899 797**	**100,00**	**10 200 373**	**100,00**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течение 1 квартала 2019 года и предшествующего 2018 года.

3.10. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года, у Банка нет выпущенных долговых обязательств.

3.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2019	Изменение
Финансовые обязательства:	**1 465**	**45 810**	**(44 345)**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	36 437	(36 437)
Задолженность по расчетам с поставщиками	119	3 706	(3 587)
Прочие финансовые обязательства	1 346	5 667	(4 321)
Нефинансовые обязательства:	**36 953**	**17 398**	**19 555**
Налоги к уплате	10 676	6 609	4 067
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	26 277	10 789	15 488
Итого прочие обязательства	**38 418**	**63 208**	**(24 790)**

Проценты по финансовым обязательствам на 01 апреля 2019 года отражены в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам в 1 квартале 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам
Данные на 01 января 2018	**9 508**
Начислено (восстановлено)	1 281
Данные на 01 января 2019	**10 789**
Начислено (восстановлено)	3 374
Данные на 01 апреля 2019	**14 164**

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии представляют 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 и займы.

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	769 782	809 705	(39 923)
Выданные гарантии	1 254 900	1 649 022	(394 122)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(61 872)	(74 234)	12 362
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	58 925	-	58 925
Итого обязательства кредитного характера	**2 021 735**	**2 384 493**	**(362 758)**

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в 1 квартале 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2018	**13 396**	**51 692**	**65 088**
Создание (восстановление) резервов	1 972	7 174	9 146
Резервы на возможные потери на 01 января 2019	**15 368**	**58 866**	**74 234**
Создание (восстановление) резервов	(5 199)	(7 163)	(12 362)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(7 223)	(51 702)	(58 925)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019	**2 946**	**1**	**2 947**

3.13. Средства акционеров.

Наименование	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Количест-во (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количест-во (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	341 615 722	1	341 616	341 615 722	1	341 616
Итого уставный капитал	**341 615 722**	**1**	**341 616**	**341 615 722**	**1**	**341 616**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

В сентябре 2017 года была проведена конвертация привилегированных акций в количестве 50 миллионов штук номинальной стоимостью 1 рубль в обыкновенные акции.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск обыкновенных акций 15 ноября 2010 года, номинальная стоимость акций 1,00 рубль, количество 50 миллионов штук.

Последний зарегистрированный выпуск привилегированных акций 16 октября 2012 года, номинальная стоимость акций 1,00 рубль, количество 50 миллионов штук.

3.14. Информация об операциях аренды.

В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк классифицирует аренду в качестве операционной.

По состоянию на 01 апреля 2019 года действовал 251 договор аренды, в том числе долгосрочные договоры аренды -1 (на 01 января 2019 года: 242 договора, долгосрочные договоры аренды -1).

Основной объем договоров аренды –это краткосрочные договоры, со сроком действия менее 1 года. Каждый краткосрочный договор может быть пролонгирован на аналогичный период, изменение стоимости арендной платы, предусмотрено договорами не более одного раза в год.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
Менее 1 года	5 079	5 413
От 1 до 5 лет	3 513	3 758
Свыше 5 лет	1 230	1 230
Итого обязательств по операционной аренде	**9 822**	**10 401**

Расходы Банка по аренде на 01 апреля 2019 года составили 2 876 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 13 328 тыс. руб.)

3.15. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссудная задолженность. Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года варьируется от 4,0% до 33,0%).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые обязательства. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на

денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года:

Наименование	**на 01.04.2019**		**на 01.01.2019**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства	820 412	820 412	1 010 146	1 010 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 330 130	1 330 130	915 318	915 318
Средства в кредитных организациях	294 162	294 162	408 066	408 066
Чистая ссудная задолженность	7 978 900	7 978 900	8 280 350	8 280 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15	15	15
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9 899 797	9 899 797	10 200 373	10 200 373
Прочие обязательства	1 465	1 465	45 810	45 810

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:
- Уровень 1 (рыночные котировки): котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные): методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 (модели оценки): модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование	**Уровень1 (рыночные котировки)**	**Уровень 3 (модели оценки)**	**Всего**
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 330 130	-	1 330 130
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	294 162	294 162
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	7 978 900	7 978 900
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 899 797	9 899 797
Прочие обязательства	-	38 418	38 418

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	**Уровень1 (рыночные котировки)**	**Уровень 3 (модели оценки)**	**Всего**
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	915 318
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	408 066	408 066
Чистая ссудная задолженность	-	8 280 350	8 280 350
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	10 200 373	10 200 373
Прочие обязательства	-	45 810	45 810

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

3.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 апреля 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 188 736	-	1 188 736
Средства в кредитных организациях	-	294 162	-	294 162
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				
Кредиты юридическим лицам	-	4 626 026	-	4 626 026
Кредиты физическим лицам	-	1 713 619	-	1 713 619
Прочие размещенные средства	-	1 639 255	-	1 639 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	929 835	-	-	929 835
Векселя кредитных организаций	400 295	-	-	400 295
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	15	-	15
Прочие финансовые активы	-	75 866	-	75 866
Итого финансовых активов	**1 330 130**	**9 537 679**	**-**	**10 867 809**
Нефинансовые активы				427 713
Итого Активов				**11 295 522**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 337 419	-	1 337 419
Средства в кредитных организациях	-	408 066	-	408 066
Чистая ссудная задолженность				
Кредиты юридическим лицам	-	4 419 298	-	4 419 298
Кредиты физическим лицам	-	1 743 052	-	1 743 052
Прочие размещенные средства	-	2 118 000	-	2 118 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	915 318	-	-	915 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	15	-	15
Прочие финансовые активы	-	122 261	-	122 261
Итого финансовых активов	**915 318**	**10 148 111**	**-**	**11 063 429**
Нефинансовые активы				440 701
Итого Активов				**11 504 130**

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	264 168	183 726
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	41 337	36 081
Проценты по ценным бумагам	14 960	28 499
Всего процентные доходы	**320 465**	**248 306**
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	107 679	106 262
Проценты по депозитам банков	-	-
Проценты по выпущенным векселям	-	-
Всего процентные расходы	**107 679**	**106 262**
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	**212 786**	**142 044**

4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам за 1 квартал 2019 года:

Наименование	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года	**581 862**	**27 741**	**74 235**	**683 838**
Изменение резерва	(20 121)	6 712	(71 288)	(84 697)
Списано /выплачено за счет резерва	(1 030)	(502)	-	(1 532)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019	**560 711**	**33 951**	**2 947**	**597 608**

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам, по которым существует риск понесения потерь за 1 квартал 2018 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года	**598 172**	**29 574**	**65 088**	**692 834**
Изменение резерва	8 881	4 674	35 202	48 757
Списано /выплачено за счет резерва	(4 544)	(2)	-	(4 546)
Резервы на возможные потери на 01 апреля 2018 года	**602 509**	**34 246**	**100 290**	**737 045**

4.3. Операционные расходы.

Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Затраты на содержание персонала в.т.ч.:	72 808	65 155
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	55 738	49 954
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	16 843	14 996
-другие расходы на содержание персонала	227	205
Организационные и управленческие расходы	31 443	28 273
Амортизационные отчисления	15 381	11 124
Страховые взносы	19 459	15 335
Расходы, связанные с содержанием имущества	5 967	4 458
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	584	587
Прочие	16 484	14 583
Итого	**162 126**	**139 515**

4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	2 516	2 301	215
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	255	339	(84)
Итого реализованная курсовая разница	**2 261**	**1 962**	**299**
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	66 792	62 130	4 662
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	67 029	62 936	4 093
Итого нереализованная курсовая разница	**(237)**	**(806)**	**569**

4.5. Комиссионные доходы и расходы.

Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Комиссионные доходы	**73 588**	**80 516**
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	55 389	51 579
от проведения других операций	11 984	13 815
от выдачи банковских гарантий и поручительств	4 149	12 536
от открытия и ведения банковских счетов	2 066	2 486
Комиссионные расходы	**5 911**	**5 750**
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	2 824	2 160
другие комиссионные расходы	3 087	3 590

4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.

Наименование	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	17 439	9 912
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	3 679	3 069
Расходы по налогу на имущество	-	-
Расходы по транспортному налогу	-	-
Расходы по налогу на землю	-	-
Расходы по прочим налогам и сборам	563	340
Итого налогов за год	**21 697**	**13 321**

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 году и в 1 квартале 2019 года составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование	**за 1 квартал 2019 года**	**за 1 квартал 2018 года**
Убыток/ (прибыль) до налогообложения	**209 740**	**47 741**
Расходы по прочим налогам и сборам	(4 258)	(3 409)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.:20%; 2017 г.: 20%)	41 096	8 866
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 448)	(1 052)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2017 г.: 13%)	-	-
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(21 209)	2 098
Расход по налогу на прибыль	**17 439**	**9 912**

4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты Банка в будущем.

В составе расходов за 1 квартал 2019 года отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 22 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года : 15 тыс. руб.)

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

В таблице ниже представлен общий совокупный доход Банка, анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование	**Уставный капитал**	**Переоценка основных средств и нематериальных активов**	**Резервный фонд**	**Нераспре-деленная прибыль**	**Итого источники капитала**
Остаток на 01 января 2018 года	**341 616**	**61 242**	**17 081**	**602 401**	**1 022 340**
Совокупный доход за 1 квартал 2018 года	-	-	-	34 420	34 420
Остаток на 01 апреля 2018 года	**341 616**	**61 242**	**17 081**	**636 821**	**1 056 760**
Остаток на 01 января 2019 года	**341 616**	**58 441**	**17 081**	**743 775**	**1 160 913**
Совокупный доход за 1 квартал 2019 года	-	-	-	188 043	188 043
Остаток на 01 апреля 2019 года	**341 616**	**58 441**	**17 081**	**931 818**	**1 348 956**

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года не было.

6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2019 года составило 265 454 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года использование составило 222 696 тыс. руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Снижение денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1 квартал 2019 года составило 231 668 тыс. руб., (за 1 квартал 2018 года снижение составило - 211 465 тыс. руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет снижения средств клиентов, прироста ссудной задолженности, увеличения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 1 квартал 2019 года составило- 10 890 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года снижение составило – 10 362 тыс. руб.). Снижение объема денежных средств, произошло за счет приобретения и реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.
Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года не было.

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Наименование	Сумма	Сумма
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	**Отчет о движении денежных средства**	**Бухгалтерский баланс**
На 01 апреля 2019 года	1 409 795	1 410 490
На 01 апреля 2018 года	1 384 093	1 447 016

В отчете о движении денежных средств остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

7. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие цели:
-соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и, в частности, требований системы страхования вкладов;
-обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, установленной инструкцией Банка России 180-И, с учетом надбавок к нормативам достаточности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков») при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рисковые активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;

- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства России:

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
Источники базового капитала	**1 102 472**	**1 019 585**
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	743 775	562 402
Прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	98 486
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	22 194	23 678
Нематериальные активы	22 194	23 678
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал, итого	1 080 278	995 907
Основной капитал, итого	**1 080 278**	**995 907**
Источники дополнительного капитала:	**308 472**	**376 612**
Прибыль отчетного года	3 380	57 035
Субординированный депозит	231 760	246 245
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	73 332	73 332
Итого собственные средства (капитал)	**1 388 750**	**1 372 519**

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составили.

Наименование	Норматив достаточности базового капитала	Норматив достаточности основного капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Норматив финансового рычага
	Н1.1	**Н1.2**	**Н1.0**	**Н1.4**
Минимально допустимое значение согласно Инструкции ЦБ РФ №180-И, %	4,5	6,0	8,0	3,0
Сигнальные значения установленные Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), %	7,3	8,8	10,8	4,0
Фактическое значение на:				
01.04.2019	10,696	10,696	13,604	8,639
01.01.2019	9,980	9,980	13,654	7,665

В течение 1 квартала 2019 года дивиденды не выплачивались. В течение 2018 года объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 39 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,11709 рублей.

8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна их них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются посредством внесения денежных средств в кассу или безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	за 1 квартал 2019 года		за 2018 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.04.2019	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2019
Ссуды выданные	11 752	20 326	190 627	51 644
Гарантии и поручительства выданные	2 401	5 401	25 274	13 473
Привлечено средств	1 446 614	651 876	10 314 402	537 077

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды выданные на 01 января 2019 года	**2 110**	**-**	**100**	**49 679**	**51 888**
Ссуды предоставленные в течение года	1 274	-	2 251	8 227	11 752
Ссуды погашенные в течение года	944	-	1 345	41 025	43 314
Ссуды выданные на 01 апреля 2019 года	**2 440**	**-**	**1 006**	**16 880**	**20 326**
Резерв на возможные потери на 01 января 2019года	**-**	**-**	**-**	**(8 949)**	**(8949)**
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	(17)	-	(10)	7 486	7 459
Резерв на возможные потери на 01 апреля 2019года	**(17)**	**-**	**(10)**	**(1 463)**	**(1 490)**
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	14	-	8	1 389	1 411
Ссуды выданные на 01 января 2019 года (за вычетом резерва на возможные потери)	**2 110**	**-**	**100**	**40 730**	**42 939**
Ссуды выданные на 01 апреля 2019 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**2 437**	**-**	**1 004**	**16 807**	**20 248**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды выданные на 01 января 2018 года	**1 901**	**-**	**176**	**63 364**	**65 441**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	46 071	46 071
Ссуды предоставленные в течение года	58 145	-	7 720	124 761	190 626
Ссуды погашенные в течение года	57 942	-	7 797	184 755	250 494
Ссуды выданные на 01 января 2019 года	**2 104**	**-**	**99**	**49 441**	**51 644**
Резерв на возможные потери на 01 января 2018года	**(14)**	**-**	**(1)**	**(11 371)**	**(11 386)**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	(475)	(475)
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	14	-	1	2 898	2 913
Резерв на возможные потери на 01 января 2019года	**-**	**-**	**-**	**(8 949)**	**(8 949)**
Ссуды выданные на 01 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)	**1 887**	**-**	**175**	**51 993**	**54 055**
Ссуды выданные на 01 января 2019 года (за вычетом резерва на возможные потери)	**2 104**	**-**	**99**	**40 492**	**42 695**

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	651	-	-	1 789	2 440
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	1 006	-	-	-	1 006
Прочие связанные стороны	184	-	21	16 675	16 880
Итого	**1 841**	**-**	**21**	**18 464**	**20 326**

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	127	-	10	1 967	2 104
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	99	-	-	-	99
Прочие связанные стороны	100	-	70	49 271	49 441
Итого	**326**	**-**	**80**	**51 238**	**51 644**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлечено средств на 01 января 2019 года	**396 869**	**10 186**	**9 644**	**120 798**	**537 497**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	1	1
Средства клиентов, полученные в течение года	206 011	7 877	85 641	1 147 085	1 446 614
Средства клиентов, погашенные в течение года	(244 281)	(15 398)	(85 520)	(987 037)	(1 332 236)
Привлечено средств на 01 апреля 2019 года	**358 598**	**2 665**	**9 765**	**280 847**	**651 876**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлечено средств на 01 января 2018 года	**337 983**	**9 427**	**28 559**	**76 197**	**452 166**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(18 940)	(2 873)	(21 813)
Средства клиентов, полученные в течение года	1 677 623	27 336	251 943	8 357 500	10 314 402
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 618 808)	(26 600)	(251 949)	(8 310 319)	(10 207 677)
Привлечено средств на 01 января 2019 года	**396 798**	**10 163**	**9 612**	**120 504**	**537 077**

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств, по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	58 819	-	-	299 779	358 598
Зависимые предприятия	2 665	-	-	-	2 665
Директора и управленческий персонал	558	-	-	9 207	9 765
Прочие связанные стороны	242 015	1 500	-	37 333	280 848
Итого	**304 057**	**1 500**	**-**	**346 319**	**651 876**

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	96 849	-	-	299 949	396 798
Зависимые предприятия	10 163	-	-	-	10 163
Директора и управленческий персонал	815	-	-	8 797	9 612
Прочие связанные стороны	83 443	-	-	37 061	120 504
Итого	**191 270**	**-**	**-**	**345 807**	**537 077**

В таблице ниже представлен анализ выданных гарантий по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Прочие связанные стороны	3 000	2 401	-	-	5 401
Итого	**3 000**	**2 401**	**-**	**-**	**5 401**

В таблице ниже представлен анализ выданных гарантий по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Прочие связанные стороны	-	13 473	-	-	13 473
Итого	**-**	**13 473**	**-**	**-**	**13 473**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Статьи доходов и расходов	**За 1 квартал 2019 года**	**за 2018 год**
Процентные доходы по ссудам выданным	1 171	10 280
Процентные расходы по привлеченным средствам	1 864	8 407
Комиссионные доходы	560	3 473
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	98	32
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	-	2 501
Операционные расходы:	7 090	54 750
В т.ч. краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	5 571	24 060
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	1 519	12 699

Другие операции со связанными сторонами в части: вложений в ценные бумаги, полученных и выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств в отчетном периоде не осуществлялось.

9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 29.03.2000г. № 29н базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование	**на 01.04.2019**	**на 01.01.2019**
Чистая прибыль	188 043	181 373
Средневзвешенное количество акций (шт.)	341 615 722	341 615 722
Базовая прибыль на 1 акцию (руб.)	0,55	0,53

В связи с отсутствием договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

Директор Банка **А.Ю. Пономарев**

Главный бухгалтер **В.Н. Щербакова**

14.05.2019