

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»**

**За 1 квартал 2019 года**

Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»  
за 1 квартал 2019 года

*Содержание*

Пояснительная информация .....	2
1. Общая информация .....	4
1.1 Введение .....	4
1.2 Информация о Банке .....	4
1.3 Сведения о лицензиях, на основании которых действует Банк .....	5
1.4 Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
1.5 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	6
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	7
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	8
2.3 Сведения о событиях после отчетной даты, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	10
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	11
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	11
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	11
3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	12
3.4 Чистая ссудная задолженность .....	13
3.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий сококупный доход .....	14
3.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
3.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	15
3.8 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки .....	16
3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	18
3.10 Прочие активы .....	19
3.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России .....	20
3.12 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	20
3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	21

3.14 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22
3.15 Уставный капитал Банка.....	22
3.16 Внебалансовые обязательства Банка .....	22
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	23
4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения .....	23
4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
4.3 Расходы по налогам .....	24
4.4. Операционные расходы .....	24
4.5 Вознаграждение работникам.....	25
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	25
6. Операции со связанными с Банком сторонами .....	26



## **1. Общая информация**

### **1.1 Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 апреля 2019 года и за 3 месяца 2019 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

При подготовке Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался требованиями:

- Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»),
- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание №4983-У»),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов РФ от 28 декабря 2015 года №217н) (далее – IAS 34),

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Пояснительной информации все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующую дату.

Все суммы в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное, и округлены с точностью до целых тысяч рублей, отрицательные значения представлены в круглых скобках.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.koshelev-bank.ru](http://www.koshelev-bank.ru).

### **1.2 Информация о Банке**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 043601742.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260059340.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (846) 251-00-00.

Адрес электронной почты: [info@koshelev-bank.ru](mailto:info@koshelev-bank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.koshelev-bank.ru](http://www.koshelev-bank.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001661.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 17 октября 2002 года.

Изменений в части наименования Банка и его юридического адреса в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

По состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не являлся участником банковской группы.

### 1.3 Сведения о лицензиях, на основании которых действует Банк

Лицензии, выданные Банком России	<p><b>Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г.</b> без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);</li> <li>- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;</li> <li>- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;</li> <li>- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.</li> </ul>
	<p><b>Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г.</b> без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);</li> <li>- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;</li> <li>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;</li> <li>- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li> <li>- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;</li> <li>- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;</li> <li>- выдача банковских гарантий;</li> <li>- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</li> </ul>
	<p><b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23.10.2014 г.</b> без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.</p>
	<p><b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12.08.2016 г.</b> без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.</p>
	<p><b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12.08.2016 г.</b> без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.</p>
Лицензия ФСБ России	<p><b>Лицензия № 2742 от 31.10.2017 г.</b> без ограничения срока действия на осуществление деятельности в области шифрования информации и технического обслуживания шифровальных средств.</p>

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14.03.2005 г.).



#### **1.4 Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк осуществляет деятельность в большинстве секторов российского финансового рынка, включая межбанковские операции, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми финансовыми инструментами, сделки РЕПО и ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, привлечение розничных и корпоративных депозитов.

Банк предоставляет своим клиентам – юридическим и физическим лицам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, ипотечное и потребительское кредитование для физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, выпуск зарплатных и иных платежных карт, выдача гарантий и аккредитивов, переводы с открытием и без открытия счета и проведение иных платежей).

Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование его финансового результата, являются:

- кредитование корпоративных и розничных клиентов,
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц,
- открытие и ведение счетов клиентов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- проведение операций с ценными бумагами и ПФИ,
- валютно-обменные операции,
- предоставление гарантий.

Банк осуществляет свою деятельность на основании полученных лицензий Банка России в соответствии с требованиями Федерального Закона № 395-1 от 02 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Банк имеет кредитный рейтинг ruB+ (прогноз стабильный) (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»), подтвержденный 29 июня 2018 года.

#### **1.5 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

По состоянию на 01.04.2019 г. активы Банка снизились на 677 901 тыс. руб. (3,8%) по сравнению с 01.01.2019 г. Снижение вызвано изменениями в политике кредитования Банка и является следствием изменений в структуре обязательств Банка и преимущественно произошло по статье ссудной задолженности.

По состоянию на 01.04.2019 г. обязательства Банка снизились на 881 933 тыс. руб. (5,3%) по сравнению с 01.01.2019 г. Снижение вызвано изменениями в подходе к формированию ресурсной базы Банка на основании рекомендаций Банка России. Снижение затронуло остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Чистая прибыль за 3 месяца 2019 года составила 150 269 тыс. руб., что на 96 444 тыс. руб. (179,2%) больше чем за 3 месяца 2018 года, в основном за счет снижения процентных расходов по привлеченным средствам и снижения отчислений в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

За 3 месяца 2019 года незначительно снизился объем проводимых банковских операций, структура доходов и расходов Банка существенных изменений не претерпела.

Продолжая стратегию интенсивного развития, Банк планирует в 2019 году наращивание объема операций по всем направлениям.

По активным операциям:



- дальнейшее наращивание портфеля корпоративных кредитов (в том числе за счет кредитования клиентов, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса, разработки и внедрения новых кредитных продуктов: овердрафтов, кредитов для участия в электронных торгах и аукционах);

- дальнейшее наращивание портфеля розничных кредитов;

- активное размещение в ценные бумаги, расширение спектра операций на фондовом рынке, в том числе объема сделок с производными финансовыми инструментами.

По пассивным операциям:

- привлечение депозитов юридических лиц;

- привлечение юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание за счет предложения более широкого спектра услуг, конкурентных условий по качеству предоставляемых услуг, расширения сети обслуживания (преобразование существующих структурных подразделений в полноформатные офисы в плане предоставления услуг, открытие дополнительных офисов).

Помимо наращивания пассивов, привлечение на обслуживание юридических лиц даст возможность увеличить объем комиссионных доходов.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Ведение бухгалтерского учета Банк осуществляет в соответствии с требованиями:

- Федерального закона РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение Банка России № 604-П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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» (далее - Положение Банка России № 605-П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);

- Учетной политики Банка;

- других нормативных документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета, и внутренних документов Банка по вопросам бухгалтерского учета.

При ведении учета и составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года Банк применял принципы Учетной политики и методы расчета с учетом Международных стандартов бухгалтерской отчетности (далее - МСФО), в том числе, МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) и МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО 13).



В первом квартале 2019 года в Учетную политику Банка не вносились изменения, связанные с внесением изменений в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета, поскольку таких изменений не было.

В отчетном периоде отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных 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.

В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» Банк включает в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения событий и операций только в том случае, если они являются значительными для понимания пользователями отчетности, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2019 года. Обо всех значительных операциях, которые осуществлялись Банком в отчетном периоде, пояснения даны в настоящей пояснительной информации.

В первом квартале 2019 года произошли существенные изменения в расчетных оценках сумм, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, связанные с применением с 01.01.2019 г. МСФО 9, в том числе, в части регулирования резервов на возможные потери до сумм оценочного резерва (резерва в соответствии с МСФО).

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

### ***Стоимость ценных бумаг***

Ценные бумаги оцениваются с применением одной из трех моделей управления ценными бумагами в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П с учетом МСФО 9:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Также по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражается в бухгалтерском учете в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606-П и п. 5.5.1 МСФО 9.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606-П и МСФО 9 не формируются.



При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании осуществляется в соответствии с МСФО 13.

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение Банка России № 590-П»);
- внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК», утвержденного Правлением Банка (Протокол № 5 от 30 января 2019 года).

Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам кредитного и некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение Банка России № 611-П»);
- внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК», утвержденного Правлением Банка (Протокол № 5 от 30 января 2019 года).

#### ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО***

Банк регулярно проводит анализ ожидаемых кредитных убытков по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Создание оценочного резерва в соответствии с МСФО производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- внутренней Методики Банка по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО, утвержденной Правлением Банка (Протокол № 48 от 13 июня 2018 года).

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, на индивидуальной основе оформляются в соответствии с Приложением 1 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, на коллективной основе оформляются в соответствии с Приложением 2 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на коллективной основе оформляются в соответствии с Приложением 4 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

### ***Резерв под обесценение финансовых активов для целей МСФО***

Банк регулярно проводит анализ обесценения финансовых активов для целей МСФО.

Создание оценочного резерва в соответствии с МСФО по финансовым активам производится в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- внутренней Методики Банка по оценке и созданию резервов под обесценение финансовых активов для целей МСФО, утвержденной Правлением Банка (Протокол № 48 от 13 июня 2018 года).

В соответствии с подходами МСФО 9, в рамках Методики оценки и создания резервов под обесценение финансовых активов для целей МСФО оцениваются финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, а также оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых выполняются следующие условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью, которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или бизнес - модели, цель, которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) 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.

### ***Налогообложение***

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме.

Первый квартал 2019 года является отчетным периодом в целях определения и отражения отложенных налогов. В бухгалтерском учете отложенные налоги за первый квартал 2019 года подлежат отражению не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

## ***2.3 Сведения о событиях после отчетной даты, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Значимых событий, произошедших после отчетной даты, но до даты выпуска отчетности, не произошло.

В течение отчетного периода Банком не выявлены существенные ошибки в отчетности за предшествующие периоды.



### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства	1 012 488	760 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	83 580	159 393
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	88 176	134 815
В кредитных организациях – резидентах	87 957	134 599
В кредитных организациях – нерезидентах	219	216
Итого денежные средств и их эквиваленты	1 184 244	1 054 732
Резерв на возможные потери	(32)	-
Итого чистые денежные средства и их эквиваленты	1 184 212	1 054 732

На 01.04.2019 г. сумма в размере 122 961 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 126 279 тыс. руб.) исключена из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» в связи с тем, что обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства в связи с ограничениями возможности их использования. Прочие статьи денежных средств и их эквивалентов представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

Денежные средства на указанные даты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе их видов представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	01.04.2019	01.01.2019
Акции, в т.ч.:	70 488	-
Акции российских компаний	67 155	-
Акции иностранных компаний	3 333	-
Облигации, в т.ч.:	-	65 005
Еврооблигации Правительства РФ в долларах США	-	65 005
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.	-	995
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	995
Иностранная валюта	-	995
Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 488	66 000

Срок погашения по еврооблигациям Правительства РФ – 23.06.2047, ставка купонного дохода составляет 5,25 % годовых.

### 3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>5 656 375</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>5 064 741</b>
Финансирование текущей деятельности	3 837 085
Приобретение/возведение недвижимости	972 896
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	179 727
Сделки РЕПО	15 007
Иные цели	60 026
<b>Ссуды физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>3 426 130</b>
Ипотечные кредиты	3 140 606
Потребительские кредиты	278 728
Приобретенные права требования	6 796
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>14 147 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(506 496)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>13 640 750</b>

Структура ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>5 656 375</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>5 064 741</b>
Оптовая и розничная торговля	1 159 513
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 108 216
Строительство	963 851
Обрабатывающие производства	680 107
Финансовая деятельность	545 003
Транспорт и связь	273 174
Добыча полезных ископаемых	230 161
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37 420
Прочие виды деятельности	67 296
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>3 426 130</b>
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>14 147 246</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(506 496)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>13 640 750</b>



### 3.4 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 017 027
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 831 537
Финансирование текущей деятельности	3 530 257
Приобретение/возведение недвижимости	956 335
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	179 727
Сделки РЕПО	106 993
Иные цели	58 225
<b>Ссуды физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>3 288 260</b>
Ипотечные кредиты	3 044 006
Потребительские кредиты	236 937
Приобретенные права требования	7 317
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>15 136 824</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(518 813)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 618 011</b>

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 017 027
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 831 537
Оптовая и розничная торговля	1 058 787
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 018 243
Строительство	963 819
Обрабатывающие производства	713 478
Финансовая деятельность	520 395
Транспорт и связь	280 308
Добыча полезных ископаемых	174 439
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 000
Прочие виды деятельности	62 068
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>3 288 260</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>15 136 824</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(518 813)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 618 011</b>

### 3.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе их видов на 01.04.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид финансового актива	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
<b>Корпоративные облигации, в т.ч.:</b>	<b>1 200 408</b>		
Облигации иностранных компаний	526 036	09.07.2020-28.04.2034	5,95%-8,63%
Облигации российских компаний	285 405	20.10.2021-18.03.2033	7,20%-10,10%
Облигации российских кредитных организаций	388 967	28.03.2021-10.12.2026	6,50%-10,20%
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</b>	<b>112 087</b>		
Еврооблигации Правительства РФ	33 685	29.04.2020	5,00%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	78 402	04.06.2019-17.12.2024	7,91%-11,40%
<b>Облигации Банка России</b>	<b>252 522</b>	15.05.2019	7,75%
<b>Ценные бумаги, переданные без прекращения признания</b>	<b>301 378</b>		
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 866 395</b>		

На 01.04.2019 г. у Банка имелись финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, указанные в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	% ставка по РЕПО	Ставка купона
<b>Облигации Банка России</b>	<b>252 522</b>	15.05.2019	7,65%-7,85%	7,75%
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</b>	<b>48 856</b>			
Облигации Федерального Займа	48 456	17.07.2024	7,60%	7,40%
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>301 378</b>			

Информация в разрезе видов экономической деятельности по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	01.04.2019 г.
Финансовый сектор	1 526 353
Государственное управление	160 942
Транспорт	127 825
Добыча сырой нефти	51 275
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 866 395</b>



### 3.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
<b>Корпоративные облигации, в т.ч.:</b>	<b>1 260 479</b>		
Облигации российских кредитных организаций	52 030	10.12.2026	6,50%
Облигации иностранных компаний	743 413	06.03.2019-28.04.2034	4,15%-8,63%
Облигации российских компаний	465 036	20.10.2021-18.03.2033	7,20%-10,10%
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</b>	<b>312 103</b>		
Еврооблигации Правительства РФ	260 020	23.06.2047	5,25%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	52 083	17.12.2024	7,91%
<b>Корпоративные акции</b>	<b>53 082</b>		
Акции российских компаний	53 082		
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>1 625 664</b>		

На 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	01.01.2019 г.
Финансовый сектор	913 555
Государственное управление	312 103
Добыча сырой нефти	239 245
Транспорт	142 452
Производство и распределение электроэнергии	9 159
Аренда и управление недвижимым имуществом	9 150
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>1 625 664</b>

### 3.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе их видов на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</b>	<b>20 056</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	20 056	04.06.2019 - 31.07.2020	8,15% - 11,40%
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>20 056</b>		

На 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.



Все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по виду экономической деятельности относятся к сектору государственного управления.

По финансовым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, резерв на 01.01.2019 г. не создавался.

В 2014 году в связи с общим падением котировок ценных бумаг на финансовых рынках на основании Указания Банка России № 3498-У от 18 декабря 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»: муниципальные облигации и облигации местных органов власти на сумму 316 465 тыс. руб. и облигации иностранных компаний на сумму 610 928 тыс. руб. на момент реклассификации. По состоянию на 01.01.2019 г. все ценные бумаги, входящие в портфель «удерживаемые до погашения» являются реклассифицированными.

В связи с вступлением в силу Положения Центрального Банка Российской Федерации от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» ценные бумаги, ранее учитываемые как «удерживаемые до погашения», с 01 января 2019 года учитываются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### ***3.8 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки***

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

#### ***Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости:***

В условиях неактивного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости (далее - ТСС) Банком могут использоваться методологические подходы, предусматривающие использование информации о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, а также о прочих факторах, принимаемых во внимание участниками рынков при установлении цены.

ТСС долговых ценных бумаг может определяться с применением одного из методов оценки, в зависимости от ликвидности ценной бумаги:



- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, превышает 5%, то Банк применяет метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по ставке, равной сумме ставки безрисковой доходности и z-спреда доходности к погашению оцениваемой ценной бумаги к кривой безрисковой доходности.

- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, менее 5%, Банк применяет метод сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.

#### ***Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг методом дисконтирования будущих денежных потоков***

В целях определения ТСС ценной бумаги осуществляется расчет z-спредов доходности ценной бумаги к безрисковым кривым доходности. В качестве безрисковой кривой используется кривая бескупонной доходности рынка ОФЗ.

Построение кривой бескупонной доходности рынка ОФЗ осуществляется на основе модели Нельсона-Сигеля с использованием параметров модели, публикуемых ежедневно на официальном сайте Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети Интернет

#### ***Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги методом сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента***

Банк вправе определить ТСС ценной бумаги исходя из критериев сопоставимости с текущей рыночной стоимостью аналогичной ценной бумаги (тестируемой ценной бумаги).

В качестве критериев сопоставимости тестируемой ценной бумаги и бумаги, по которой определяется ТСС, применяется следующее:

- кредитное качество эмитента;
- финансовое положение эмитента оцениваемой ценной бумаги, определенное в соответствии с внутрибанковскими Методиками оценки финансового положения эмитентов ценных бумаг, должно соответствовать финансовому положению эмитента тестируемой ценной бумаги;
- дюрация к оферте/погашению выпуска оцениваемой ценной бумаги не должна отличаться от аналогичных показателей тестируемых ценных бумаг более, чем на 3 месяца;
- ставка купонного дохода не должна отличаться от аналогичного показателя тестируемых ценных бумаг более, чем на 0,5 п.п.;
- рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска оцениваемой ценной бумаги либо эмитента, присвоенный международным рейтинговым агентством, не должен отличаться более, чем на 1 ступень;
- отрасль эмитента;
- прочие критерии, определенные как существенные Ответственным исполнителем.

#### ***Определение текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг***

В условиях неактивного рынка ТСС долевых ценных бумаг рассчитывается на основании стоимости чистых активов (СЧА) Эмитента данных бумаг.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2019 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:</b>				
Долевые ценные бумаги	70 488	-	-	70 488
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:</b>				
Долговые ценные бумаги	1 781 652	84 743	-	1 866 395
<b>Итого</b>	<b>1 852 140</b>	<b>84 743</b>	<b>-</b>	<b>1 936 883</b>

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:</b>				
Долговые ценные бумаги	1 520 499	52 083	-	1 572 582
Долевые ценные бумаги	53 082	-	-	53 082
<b>Итого</b>	<b>1 573 581</b>	<b>52 083</b>	<b>-</b>	<b>1 625 664</b>

### 3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г., а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
01.01.2019 г.	67 950	5 775	1 115	57 150	131 990
Поступления	2 341	-	1 874	450	4 665
Выбытия	175	-	2 765	-	2 940
<b>01.04.2019 г.</b>	<b>70 116</b>	<b>5 775</b>	<b>224</b>	<b>57 600</b>	<b>133 715</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
01.01.2019 г.	40 586	4 787	-	15 984	61 357
Начисление	2 909	56	-	1 468	4 433
Выбытие	93	-	-	-	93
<b>01.04.2019 г.</b>	<b>43 402</b>	<b>4 843</b>	<b>-</b>	<b>17 452</b>	<b>65 697</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>01.04.2019 г.</b>	<b>26 714</b>	<b>932</b>	<b>224</b>	<b>40 148</b>	<b>68 018</b>



Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г., а также изменение их стоимости за 1 квартал 2018 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
01.01.2018 г.	62 745	5 775	1 566	52 609	122 695
Поступления	2 927	-	2 712	-	5 639
Выбытия	-	-	2 692	-	2 692
<b>01.04.2018 г.</b>	<b>65 672</b>	<b>5 775</b>	<b>1 586</b>	<b>52 609</b>	<b>125 642</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
01.01.2018 г.	29 624	4 231	-	9 678	43 533
Начисление	3 079	160	-	1 514	4 753
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>01.04.2018 г.</b>	<b>32 703</b>	<b>4 391</b>	<b>-</b>	<b>11 192</b>	<b>48 286</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>01.04.2018 г.</b>	<b>32 969</b>	<b>1 384</b>	<b>1 586</b>	<b>41 417</b>	<b>77 356</b>

По состоянию на 01.04.2019 г. и 01.04.2018 г. у Банка отсутствовали основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, с ограниченными правами собственности и переданные в залог.

Договорные обязательства Банка по приобретению основных средств по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2019 и 2018 годах не производилась.

### 3.10 Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Дебиторская задолженность	105 123	146 461
Требования по получению процентов	-	49 789
Резерв под обесценение	(1 123)	(22 026)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>104 000</b>	<b>174 224</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	33 770	10 712
Прочие нефинансовые активы	4 634	4 756
Расходы будущих периодов	-	2 283
Резерв под обесценение	(5 304)	(5 535)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>33 100</b>	<b>12 216</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>137 100</b>	<b>186 440</b>

В составе прочих активов на отчетную дату отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

### 3.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По состоянию на 01.04.2019 г. Банком привлечены кредиты от Банка России на сумму 256 969 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. Банком привлечены кредиты от Банка России на сумму 260 776 тыс. руб.

### 3.12 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства кредитных организаций	291 788	-
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	863 102	1 160 272
Физические лица	298 971	309 906
Юридические лица	564 131	850 366
Срочные депозиты, в т.ч.:	13 031 327	13 840 975
Физические лица	12 321 747	12 982 899
Юридические лица	709 580	858 076
Обязательства по выплате процентов	13 414	-
Средства в расчетах	124 798	226 757
Средства клиентов по брокерским операциям	44 404	8 398
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 077 045	15 236 402
ИТОГО средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 368 833	15 236 402

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Строительство	688 359	840 664
Торговля	170 840	265 191
Операции с недвижимостью	117 332	155 464
Услуги	106 757	106 787
Производство	82 156	176 128
Деятельность общественных организаций	43 156	46 521
Транспорт и связь	21 130	34 818
Финансовое посредничество	17 839	26 970
Производство и распределение энергии, газа и воды	14 168	41 100
Лизинг	1 693	2 714
Страхование	14	15
Прочие	10 267	12 070
Итого средств клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 273 711	1 708 442



### 3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.04.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых ценных бумаг	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>63 309</b>			
Дисконтные векселя, номинированные в рублях РФ	50 302	27.08.2018- 28.03.2019	22.11.2018- 29.04.2019	0,00%
Дисконтные векселя, номинированные в долларах США	13 007	25.12.2018	24.06.2019	0,00%
<b>Выпущенные сберегательные сертификаты, номинированные в рублях РФ</b>	<b>963 295</b>	<b>16.03.2018- 30.05.2018</b>	<b>17.03.2021- 27.12.2021</b>	<b>6,25%-6,50%</b>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 026 604</b>			

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых ценных бумаг	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>36 301</b>			
Беспроцентные векселя, номинированные в рублях	2 000	25.12.2018	По предъявлении	0,00%
Дисконтные векселя, номинированные в долларах	14 015	25.12.2018	24.06.2019	0,00%
Дисконтные векселя, номинированные в рублях	20 286	27.08.2018	22.11.2018	0,00%
<b>Выпущенные сберегательные сертификаты, номинированные в рублях РФ</b>	<b>913 159</b>	<b>16.03.2018- 30.05.2018</b>	<b>17.03.2021- 27.12.2021</b>	<b>6,25%-6,50%</b>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>949 460</b>			

По состоянию на 01.04.2019 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 62 947 тыс. руб. и собственные сберегательные сертификаты на сумму 96 250 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – собственные сберегательные сертификаты на сумму 90 159 тыс. руб. и векселя на сумму 34 301 тыс. руб.).

У Банка в течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2019 и 2018 годов.

Все выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01 апреля 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

### 3.14 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Объем, структура и изменение прочих обязательств и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиторская задолженность	34 532	47 821
Обязательства по уплате процентов	-	38 463
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>34 532</b>	<b>86 284</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	860	780
Резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права по которым удостоверяются депозитариями (Указание №2732-У)	1 667	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	539	20 581
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 066</b>	<b>21 361</b>
<b>Итого прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</b>	<b>37 598</b>	<b>107 645</b>

### 3.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный, оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит на 01.04.2019 г. из 4 450 000 000 обыкновенных акций (на 01.01.2019 г. – 4 450 000 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 0,2 руб. каждая (на 01.01.2019 г. – 0,2 руб.), привилегированные акции отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют. Дивиденды в течение 1 квартала 2019 года не объявлялись и не выплачивались.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не выкупал собственные акции, не размещал дополнительного выпуска акций, не размещал ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, и не объявлял опционов по выпуску собственных акций.

### 3.16 Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Безотзывные обязательства	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 962 646	3 836 268
Обязательства по поставке денежных средств	970 086	345 465
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	745 492	926 765
Неиспользованные лимиты банковских гарантий	579 420	633 644
Обязательства по поставке ценных бумаг	455 949	367
Обязательства по ПФИ	203 343	143 675
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>8 916 936</b>	<b>5 886 184</b>
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>594 708</b>	<b>802 547</b>



По состоянию на 01.04.2019 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	540 515	26 440	566 955
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(33 490)	(17 088)	(50 578)
Списание за счет резервов	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>507 025</b>	<b>9 352</b>	<b>516 377</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	378 091	15 533	393 624
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	14 029	(3 315)	10 714
Списание за счет резервов	(296)	-	(296)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>391 824</b>	<b>12 218</b>	<b>404 042</b>

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

Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли Банка, представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 714	(24 904)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(19 981)	36 909
<b>Итого курсовые разницы</b>	<b>9 733</b>	<b>12 005</b>

#### 4.3 Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов Банка по налогам представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
<b>Налог на прибыль, в т.ч.:</b>	<b>10 878</b>	<b>721</b>
Текущий налог на прибыль	10 878	721
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>2 742</b>	<b>2 728</b>
НДС	2 605	2 567
Прочие налоги	137	161
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>13 620</b>	<b>3 449</b>

В течение 1 квартала 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (1 квартал 2018 года: 18%), ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным с 1 января 2017 года, 15% (1 квартал 2018 года: 15%), ставка налога на добавленную стоимость 20% (1 квартал 2018 года: 18%).

#### 4.4. Операционные расходы

Информация об основных компонентах операционных расходов представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Содержание персонала	89 415	71 176
Расходы по аренде	12 188	13 646
Расходы на лицензии	7 348	4 854
Информационные расходы	4 628	6 086
Амортизация ОС и прочего имущества	4 433	4 753
Содержание собственных ОС	2 530	2 482
Расходы на рекламу	1 503	2 868
Списание материальных запасов	1 216	1 345
Расходы на охрану	831	723
Содержание арендованных ОС	534	293
Расходы на командировки	492	285
Расходы на страхование	331	349
Прочие расходы	1 014	1 075
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>126 463</b>	<b>109 935</b>



#### 4.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений работникам Банка, включенных в операционные расходы за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года, представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>89 415</b>	<b>71 176</b>
Заработная плата сотрудникам	64 200	50 630
Налоги и отчисления по заработной плате	18 132	15 229
Резерв предстоящих выплат	5 043	3 807
Налоги и сборы по предстоящим выплатам	1 241	1 026
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	542	439
Подготовка и переподготовка кадров	257	45
<b>Итого вознаграждения работникам</b>	<b>89 415</b>	<b>71 176</b>

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года не было. За 1 квартал 2019 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 3.1 «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации. В целях составления ОДДС из состава денежных средств исключаются активы, по которым существует риск понесения потерь.

Все операции в 2019 и 2018 годах осуществлялись Банком исключительно на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе видов деятельности (тыс. руб.):

Наименование показателя	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	432 366	(612 391)
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(275 665)	446 006
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(50 356)	7 779
<b>Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>106 345</b>	<b>(158 606)</b>

## 6. Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел дочерних и зависимых организаций.

Информация по операциям со связанными с Банком сторонами включает в себя операции с основным управленческим персоналом и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными лицами представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.04.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка	01.01.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка
<b>Средства на текущих счетах, в т.ч.:</b>	<b>112 922</b>	<b>4,7%</b>	<b>75 222</b>	<b>5,5%</b>
Управленческий персонал	18 918	2,3%	16 088	5,0%
Прочие связанные лица	94 004	5,5%	59 134	5,5%
<b>Средства на срочных счетах, в т.ч.:</b>	<b>954 272</b>	<b>2,4%</b>	<b>1 085 689</b>	<b>4,2%</b>
Управленческий персонал	954 272	2,4%	1 049 301	4,1%
Прочие связанные лица	-	-	36 388	6,5%
<b>Субординированные депозиты, в т.ч.:</b>	<b>609 894</b>	<b>9,6%</b>	<b>611 788</b>	<b>9,6%</b>
Прочие связанные лица	609 894	9,6%	611 788	9,6%

Сведения о выданных кредитах и средних процентных ставках по кредитам, выданным связанным лицам, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.04.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка	01.01.2019 г. (тыс.руб.)	Средняя процентная ставка
<b>Остаток ссудной задолженности, в т.ч.:</b>	<b>48 778</b>	<b>8,2%</b>	<b>2 591</b>	<b>10,5%</b>
Управленческий персонал	3 778	10,4%	2 591	10,5%
Прочие связанные лица	45 000	8,0%	-	-
<b>Резерв по ссудной задолженности, в т.ч.:</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>
Управленческий персонал	30	-	26	-
Прочие связанные лица	0	-	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:</b>	<b>48 748</b>	<b>-</b>	<b>2 565</b>	<b>-</b>
Управленческий персонал	3 748	-	2 565	-
Прочие связанные лица	45 000	-	-	-

По состоянию на 01.04.2019 выпущенные рублевые сберегательные сертификаты на общую сумму 56 250 тыс. руб. были выкуплены связанными лицами, и переданы Банку в залог по выданным связанным сторонам кредитам и гарантиям.



Суммы доходов и расходов Банка по операциям со связанными лицами представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>619</b>	<b>43 137</b>
Управленческий персонал	96	103
Прочие связанные лица	523	43 034
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>35 851</b>	<b>56 440</b>
Управленческий персонал	20 614	41 391
Прочие связанные лица	15 237	15 049
<b>(в т.ч. по субординированным депозитам)</b>	<b>14 437</b>	<b>14 519</b>
<b>Комиссионные доходы, в т.ч.:</b>	<b>1 813</b>	<b>1 708</b>
Управленческий персонал	62	197
Прочие связанные лица	1 751	1 511
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>1 757</b>	<b>2 996</b>
Управленческий персонал	745	1 216
Прочие связанные лица	1 012	1 780

Данные о предоставленных и полученных гарантиях и поручительствах связанным лицам представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Предоставленные гарантии и поручительства	-	24 993
Полученные гарантии и поручительства	-	-

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года не осуществлялось.

Все кредиты связанным сторонам выдавались на рыночных условиях.

По состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не имелось.

17 мая 2019 года

Председатель Правления  
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Главный бухгалтер  
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»



*Багаев О.В.*  
*Васильева И.Н.*

Багаев О.В.

Васильева И.Н.