

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращённое наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700024560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 год под номером 396.

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта с 01.07.2014г. по 30.06.2017г. (действует бессрочно);
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
8. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.

9. Свидетельство о регистрации организации-члена НФА №413 АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с 20.10.2015г. по 21.10.2018г.
10. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
11. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
12. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).
13. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.04.2019г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия банковской группы в деятельности участника, %	
			на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100
Комбинированный ЗПИФ "Фонд перспективных инвестиций", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.20	10	10
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.20	90	90
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	100	100
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	64.99	100	100
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость"	Россия	65.23	100	100
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	65.23	22.0047	22.0047
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1"	Россия	64.99	100	100
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новорижский-девелопмент", в т.ч.:	Россия	64.99	100	100
- ООО "Акселератор Прогресса"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	65.23	100	41.68
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.1	100	100
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.99	100	100

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2018 год опубликована на сайте Банка и в сети интернет (<https://absolutbank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/>)

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк ориентирован на залоговое и розничное кредитование, привлечение денежных средств физических лиц. обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов. Основные направления деятельности Банка:

1. Розничный бизнес: кредитование, ежедневное обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты;
2. Корпоративный бизнес: кредитование, лизинг, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание, пластиковые карты;
3. Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;
4. Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

Динамика показателей экономической активности в 1 квартале 2019 ожидаемо ухудшилась. Темп роста ВВП, по оценке Минэкономразвития России, в 1 квартале 2019 снизился до 0,8 % г/г. На фоне повышения базовой ставки НДС значимый отрицательный вклад в экономический рост внесла динамика торгового товарооборота.

В разрезе компонентов использования основной вклад в замедление роста ВВП в 1 квартале 2019 внес потребительский спрос. На фоне ускорения инфляции наблюдалось замедление в реальном выражении оборота розничной торговли и объема платных услуг населению. Такое замедление, вероятно, носило краткосрочный характер: после локального минимума в январе 2019 г. наблюдалось постепенное восстановление потребительских настроений. Несмотря на замедление экономического роста, уровень безработицы в 1 квартале 2019 обновил исторический минимум на фоне сокращения численности рабочей силы. Снижение численности безработных в январе-марте происходило

опережающими темпами, при этом численность занятых второй квартал подряд также демонстрирует отрицательную динамику (как в годовом выражении, так и в терминах последовательных приростов).

Годовая динамика заработных плат ожидаемо замедлилась из-за эффекта высокой базы прошлого года. В целом за 1 квартал 2019 года рост реальных заработных плат, по оценке Росстата, составил 0,4 % г/г после 4,1 % г/г в 4 квартале 2018 года. При этом рост заработных плат в социальном секторе в начале текущего года, как и ожидалось, замедлился до значения темпа роста заработных плат в прочих видах деятельности.

В 1 квартале 2019 профицит счета текущих операций расширился до 32,8 млрд. долл. США по сравнению с 30,0 млрд. долл. США в 1 квартале 2018 года. Основной вклад в увеличение положительного сальдо текущего счета внесло продолжающееся с середины прошлого года сокращение импорта товаров и услуг. При этом экспорт товаров и услуг в 1кв19 также продемонстрировал отрицательную динамику после двузначных темпов роста на протяжении 2017–2018 годов, что было обусловлено главным образом снижением стоимостных объемов нефтегазового экспорта.

Российский рубль в январе–апреле стал лидером укрепления среди валют стран с формирующимися рынками. С начала года российская валюта укрепилась на 7,3 % по отношению к доллару США. Наряду с улучшением конъюнктуры глобальных рынков, поддержку рублю в 1 квартале 2019 оказало снижение оценки участниками рынка санкционных рисков, а также повышение рейтинговым агентством Moody's суверенного рейтинга Российской Федерации до инвестиционного уровня.

С учетом стабилизации ситуации на валютном рынке в последние месяцы Банк России возобновил регулярные покупки иностранной валюты в рамках бюджетного правила с 15 января 2019 года. Кроме того, с 1 февраля регулятор приступил к проведению отложенных в 2018 г. покупок иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, которые будут осуществляться равномерно в течение 36 месяцев. Объем покупок иностранной валюты в рамках «бюджетного правила» с начала года по 29 апреля, по оценке Минэкономразвития России, составил 17,4 млрд. долл. США. Замедление роста промышленного производства в 1 квартале 2019 (до 2,1 % г/г после 2,7 % г/г в 4 квартале 2018) было обусловлено динамикой добывающих отраслей.

Рост добычи полезных ископаемых в 1 квартале 2019 составил 4,7 % г/г после рекордных 7,2 % г/г в 4 квартале 2018. Сдерживающее влияние на динамику добывающего комплекса с начала текущего года оказывает сокращение добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+, при этом добыча природного газа по-прежнему демонстрирует высокие темпы роста.

Рост обрабатывающей промышленности по итогам января–марта несколько ускорился по сравнению с 4 кварталом 2018 (до 1,3 % г/г с 0,9 % г/г), при этом его динамика в течение квартала характеризовалась существенной волатильностью. Как и в 2018 г., основной вклад в колебания выпуска вносили машиностроение и металлургия (так, в январе производство машиностроительной продукции продемонстрировало рекордный спад на 17,6 % г/г). Дополнительным источником волатильности в январе–марте стала динамика производства нефтепродуктов.

Вместе с тем в ключевых несырьевых отраслях – пищевом и химическом комплексе, деревообработке, производстве стройматериалов – продолжалось устойчивое увеличение выпуска. Совокупный вклад перечисленных отраслей в рост промышленного производства в 1 квартале 2019 составил 1,8 п.п. (в целом за 2018 г. – 1,9 п.п.).

1кв19 характеризовался позитивной динамикой оперативных индикаторов экономической активности. Композитный индекс PMI в январе–марте (в среднем – 54,1) сохранялся на уровнях, сопоставимых со значениями прошлого года (54,9 в 4кв18, 53,8 в целом за год). Потребление электроэнергии, скорректированное на сезонный, календарный и температурный факторы, в 1кв19 в 1кв19 наблюдалось временное охлаждение потребительского спроса на товары и услуги, обусловленное адаптацией к повышению базовой ставки НДС с 1 января 2019 года.

После роста на 2,8 % г/г в 4 квартале 2018 (как и в целом за 2018 год) в течение первых трех месяцев текущего года темп роста оборота розничной торговли находился в диапазоне от 1,6 % до 2,0 % в годовом выражении, а в целом по итогам 1 квартала 2019 составил 1,8 % г/г. При этом спрос на непродовольственные товары в 1 квартале 2019 замедлился в большей степени, чем на продовольственные. В частности, рост продаж легковых автомобилей в 1 квартале 2019 снизился на 0,3 % г/г после роста на 7,9 % г/г в 4 квартале 2018 и на 12,8 % в целом за 2018 год. Рост объема платных услуг населению также оказался ниже, чем в 4 квартале 2018 (1,0 % г/г против 1,9 % г/г). В то же время по ряду показателей потребительского спроса в 1 квартале 2019 сохранялась устойчивая положительная динамика. Так, темп роста оборота общественного питания продолжает ускоряться и по итогам 1 квартала 2019 достиг максимального с начала 2013 г. уровня (5,8% г/г). Рост перевозок пассажиров поездами дальнего следования за январь–март сохранился практически на уровне предыдущего квартала (6,5 % г/г, по данным РЖД). Продолжился динамичный рост авиаперевозок, как на внутренних, так и на международных направлениях.

Действия Банка России

Изменения ключевой ставки за период с января 2018 года по апрель 2019 года представлены ниже:

- В 1 квартале 2018 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,25%.
- Во 2 квартале 2018 года Банк России оставил ставку без изменения.
- В 3 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,25% до 7,50%.
- В 4 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,50% до 7,75%.

По состоянию на 01.04.2019 ключевая ставка составляет 7,75%.

Состояние банковского сектора

На 01.04.2019 в России действовали 473 кредитные организации (на начало года – 484).

Увеличение активов в феврале–марте (до 92,3 трлн. руб. на 01.04.2019) в основном позволило компенсировать январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций: за квартал активы банковского сектора снизились на 0,2%1 (в I квартале 2018 г. также отмечалось сокращение на 1,6%, главным образом по причине слияния двух крупных банков).

В числе позитивных тенденций – продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые – выросли на 1,4%. Существенное ускорение кредитования наблюдалось в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.

Факторы временного действия, связанные с курсовыми ожиданиями и сохранением привлекательных процентных ставок, обусловили в I квартале в целом заметный прирост валютных вкладов населения (+6,4% в долларовом эквиваленте), хотя в рублевом выражении их доля в общем объеме вкладов не изменилась. При этом уже в феврале–марте динамика таких вкладов последовательно замедлялась. В условиях изменения процентной политики банков в пользу повышения привлекательности вкладов в рублях можно ожидать повышения их доли в общем объеме вкладов физических лиц.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения годового общего собрания акционеров о распределении чистой прибыли.

На текущий момент решения по итогам 2018 года не принимались.

4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях 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), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2019 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, 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, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.
4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если эффективная процентная ставка по ФА существенно (не более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФА в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения) за выданную гарантию.

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления данными финансовыми активами, и
- Характеристик предусмотренных договором денежных потоков по данным финансовому активу.

Финансовые активы могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

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

Реклассификация финансовых активов возможна только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме следующих:

- срок погашения финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового актива определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим требованиям в виде дебиторской задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

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

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

- Бизнес-модели, используемой банком для управления данными ценными бумагами, и
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Долговые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба условия:

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

Долговые обязательства учитываемые по амортизационной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

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

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

Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ценных бумаг, а также в даты существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается.

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

Ценные бумаги считаются предназначенными для торговли, если они приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев с даты приобретения)

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

При первоначальном признании финансовые обязательства (операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания Банк отражает данные финансовые обязательства в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме:

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовое обязательство, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового обязательства определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные риску, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «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 Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета и указанной в профессиональном суждении;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств, учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2019 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 10,0 процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств / нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
2. сумма дохода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в получении дохода;
4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
2. сумма расхода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги, подтвержденной документально.

НАЛОГИ

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды - в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и сборов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога

- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налога на доходы физических лиц
- Налога на доходы иностранных организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2019 год по налогообложению

НДС

1. С 01.01.2019 при отгрузке и получении авансов НДС исчисляется по ставкам 20% и 20/120 вместо 18% и 18/118.

2. Если иностранная организация реализует электронные услуги в России, то с 2019 года должна самостоятельно платить НДС. Российские организации, покупающие такие услуги, не являются налоговыми агентами.

Налог на имущество

С 01.01.2019 движимое имущество перестало быть объектом обложения. Налогом на имущество организаций облагается только недвижимость (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Трансфертное ценообразование

С 01.01.2019 изменяются критерии признания сделок контролируемыми. Новые критерии будут применяться к сделкам, доходы и (или) расходы по которым признаются при исчислении налога на прибыль с 01.01.2019, вне зависимости от даты заключения соответствующего договора.

Внешнеторговые сделки будут контролироваться, если сумма доходов по ним за календарный год превышает 60 млн. рублей.

Внутрироссийские сделки будут контролироваться при одновременном соблюдении двух критериев:

- если сумма доходов по таким сделкам за соответствующий календарный год превышает 1 млрд. рублей;
- если сделки удовлетворяют условиям, указанным в пункте 2 статьи 105.14 НК РФ.

4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- и др.

4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращения его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

в Учетную политику Банка на 2019 год были внесены следующие изменения:

- Отражен новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.10.2017 № 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», Положения Банка России от 02.10.2017 № 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» и Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;

- Изменена ставка дисконтирования до 10% (в 2018 году было 8%).

4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены.

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 2 789 млн. руб., а также со счетов «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в объеме 5,5 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

4.5. Критерий существенности для ошибки отчетного года/года, предшествующего отчетному, установлен в размере 25 000 тыс. рублей.

4.6. После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 апреля 2019	на 1 января 2019
Денежные средства	1 446 701	2 172 541
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 595 814	8 141 988
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 937 624	3 208 852

Российская Федерация	423 641	2 080 940
Иные государства	1 513 983	1 127 912
Итого	11 980 139	13 523 381

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	494 041	501 084
Долевые ценные бумаги	17 625	0
Производные финансовые инструменты	1 114	4 206
Итого	512 780	505 290

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 апреля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	39 297			464 775		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	39 297			464 775		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	39 297	06.12.2034	06.12.2034	464 775	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	454 744			36 309		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	454 744			36 309		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	454 744	06.12.2034	06.12.2034	36 309	06.12.2034	06.12.2034
Итого	494 041			501 084		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	939	7 815	361 455	3 037 690
- с иностранной валютой	939	7 815	361 343	3 037 690
- с ценными бумагами	0	0	112	0
Фьючерс	175	0	0	180 228
- с иностранной валютой	175	0	0	180 228
Своп	0	103 062	27 320 701	1 410 826
- с иностранной валютой	0	103 062	27 320 701	1 410 826
Итого	1 114	110 877	27 682 156	4 628 744

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	0	32 461	0	757 385
- с иностранной валютой	0	32 461	0	757 385
- с ценными бумагами	0	0	0	0
Фьючерс	0	0	0	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
Своп	4 206	41 322	11 617 085	0
- с иностранной валютой	4 206	41 322	11 617 085	0
Итого	4 206	73 783	11 617 085	757 385

6.1.3. Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год).

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	23 570 552	25 179 451
Долевые ценные бумаги	0	5 445
Резервы на возможные потери	0	(3)
Итого	23 570 552	25 184 893

В связи с реклассификацией в первый рабочий день 2019 года долевые ценные бумаги из категории "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" информация по ним, по состоянию на 01 апреля 2019 отражена в п. 6.1.2 Пояснительной записки. Также часть долговых ценных бумаг, была реклассифицирована из категории "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости" и информация по ним отражена в п. 6.1.7 Пояснительной записки.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери	888	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 126	0
Итого	47 014	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года			
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	10 465 772			14 604 564		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 868 614			7 454 170		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 868 614	16.11.2022	06.12.2034	7 454 170	16.11.2022	06.12.2034
Корпоративные облигации:	6 597 158			7 150 394		
- Облигации российских компаний	6 597 158	08.10.2021	11.12.2043	4 458 162	04.06.2025	11.12.2043
- Облигации иностранных компаний	0			2 284 462	06.03.2022	13.12.2022
- Облигации российских кредитных организаций	0			407 770	15.12.2022	15.12.2022
Итого	10 465 772			14 604 564		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	13 104 780			10 574 887		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	13 104 780			10 574 887		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 104 780	16.11.2022	06.12.2034	10 574 887	16.11.2022	06.12.2034
Итого	13 104 780			10 574 887		

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	16 973 394	18 029 057
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	0	407 770
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	5 717 847	6 742 624
- Транспорт и связь	879 311	0
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Прочие	0	5 445
Итого	23 570 552	25 184 896

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	23 570 552	0	0	23 570 552
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	23 570 552	0	0	23 570 552

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	22 894 989	0	2 284 462	25 179 451
Долевые ценные бумаги	5 445	0	0	5 445
Итого	22 900 434	0	2 284 462	25 184 896

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котироваемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операции осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости:

Вид финансового инструмента	Сумма на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 041	501 084
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Имеющиеся в наличии для продажи	23 570 551	24 750 912
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 625	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Имеющиеся в наличии для продажи	0	0
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	1 114	4 206
Справедливая стоимость обязательств	110 877	73 783

6.1.4.1 Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

На 01.04.2019 и на 01.01.2019 финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 1 и 2 иерархии определения справедливой стоимости, учитываются по справедливой стоимости на счетах главы 5 бухгалтерского учета. Риск по финансовым инструментам, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оценивается расчетным способом с учетом корректировок.

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструментами.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой по состоянию на 01 апреля 2019 г. и на 01 января 2019, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 апреля 2019 тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	23 628 234	390 459	17 625	24 036 318	24 036 318	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 297	0	17 625	56 922	56 922	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	454 744	0	0	454 744	454 744	0
Производные финансовые активы	0	1 114	0	1 114	1 114	0

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 029 413	389 345	0	10 418 758	10 418 758	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	13 104 780	0	0	13 104 780	13 104 780	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	10 042 515	0	209 550 143	219 592 672	223 508 494	(3 915 822)
Денежные средства и их эквиваленты	8 119 389	0	0	8 119 389	8 119 389	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 923 126	0	0	1 923 126	1 923 126	0
Договоры обратного "репо"	0	0	14 496 640	14 496 640	14 496 640	0
Средства в других банках	0	0	1 938 082	1 938 082	1 938 082	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	176 327 058	176 327 058	180 242 880	(3 915 822)
Прочие финансовые активы	0	0	16 788 363	16 788 377	16 788 377	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	110 877	0	110 877	110 877	0
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	110 877	0	110 877	110 877	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается:	0	0	213 495 676	213 495 676	220 049 945	6 554 269
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	213 495 676	213 495 676	220 049 945	6 554 269
Средства других банков	0	0	11 935 832	11 935 832	11 935 832	0
Средства клиентов	0	0	187 835 124	187 835 124	194 373 309	6 538 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	7 169 006	7 169 006	7 185 090	16 084
Прочие финансовые обязательства	0	0	6 555 714	6 555 714	6 555 714	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 января 2019 тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	25 251 995	432 746	5 442	25 690 183	25 690 183	0
Торговые ценные бумаги	464 775	0	0	464 775	464 775	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	36 309	0	0	36 309	36 309	0
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	0	4 206	0	4 206	4 206	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 176 024	428 540	5 442	14 610 006	14 610 006	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	10 574 887	0	0	10 574 887	10 574 887	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	14 764 529	0	200 755 309	215 519 854	219 144 352	(3 624 498)
Денежные средства и их эквиваленты	13 042 780	0	0	13 042 780	13 042 780	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 721 749	0	0	1 721 749	1 721 749	0
Договоры обратного "репо"	0	0	14 395 177	14 395 177	14 395 177	0
Средства в других банках	0	0	3 208 914	3 208 914	3 208 914	0
Кредиты клиентам	0	0	171 491 106	171 491 106	175 115 604	(3 624 498)
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	11 660 112	11 660 128	11 660 128	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	6 508 057	73 783	0	6 581 840	6 581 840	0
Депозиты	6 508 057	0	0	6 508 057	6 508 057	0
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	0	73 783	0	73 783	73 783	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается	0	0	212 917 305	212 917 305	220 398 078	7 480 773
Средства других банков	0	0	1 354 740	1 354 740	1 354 740	0
Средства клиентов	0	0	204 224 312	204 224 312	211 588 225	7 363 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	6 814 064	6 814 064	6 930 924	116 860
Прочие финансовые обязательства	0	0	524 189	524 189	524 189	0

6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Финансовые вложения, в т.ч.					8 307 085	8 425 205
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100	10 001	10 001
Комбинированный ЗПИФ "Фонд перспективных инвестиций", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100	680 000	680 000
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	10	10	166 227	166 487
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100	3 073 825	3 073 825
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	90	90	1 496 040	1 498 379
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	100	100	1 724 550	2 159 279
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новорижский-девелопмент", в т.ч.:	Россия	64.99	100	100	1 991 530	1 991 530
- ООО "Акселератор Прогресса"	Россия	64.99	100	100	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	65.23	100	41.68	527 179	210 570
Резервы на возможные потери					(1 946 425)	(1 751 090)
Финансовые вложения за вычетом резервов					6 360 660	6 674 115
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки					(417 598)	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					5 943 062	6 674 115

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 апреля 2019г., составляет 8 307 085 тыс. руб., в том числе резервы на возможные потери в сумме 1 946 425 тыс. руб., корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 417 598 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 1 квартала 2019 г. составляют 5 943 062 тыс. руб., по итогам 2018 г. 6 674 115 тыс. руб.

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Добыча полезных ископаемых	144	144
- Финансовое посредничество	6 634 817	6 750 338
- Строительство	1 662 267	1 664 866
Итого	8 307 229	8 425 349

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	8 307 229	0	0	8 307 229
Итого	8 307 229	0	0	8 307 229

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	8 425 349	0	0	8 425 349
Итого	8 425 349	0	0	8 425 349

6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов представленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты в Банке России	0	4 450 000
Ссуды клиентам-кредитным организациям, в т.ч.	65 256 096	60 971 899
межбанковские кредиты и депозиты	49 428 674	46 670 001
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	1 449 631	50 251

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 377 791	14 251 647
Прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	58 802 945	69 646 577
корпоративные кредиты	33 154 976	57 012 749
торговое финансирование	16 067 824	1 644 383
МСБ	893 734	1 670 374
учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 686 411	9 319 071
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	90 897 301	84 423 957
Жилищные ссуды	6 950 624	6 974 407
Ипотечные кредиты	75 555 304	69 061 628
Автокредиты	17 506	29 332
Потребительские кредиты	7 883 912	7 810 326
Прочие ссуды	51 227	69 828
требования, признаваемые ссудами	438 728	478 436
Процентные доходы по ссудной задолженности	5 516 448	3 013 423
Прочие затраты	136 015	0
Резервы на возможные потери по ссудам	(31 126 430)	(29 546 146)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 196 539	0
Итого чистой ссудной задолженности	193 678 914	192 959 710

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
1	Депозиты в Банке России	0	4 450 000
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	65 256 096	60 971 899
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	58 802 945	69 646 577
3.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
3.2	Обрабатывающие производства	7 016 624	11 622 827
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 889	516 951
3.4	Сельское хозяйство	88 140	93 442
3.5	Строительство	11 372 964	11 523 118
3.6	Транспорт и связь	5 147 367	4 458 980
3.7	Оптовая и розничная торговля	14 005 973	14 818 922
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 626 383	5 362 147
3.9	Финансовая деятельность	14 903 672	20 915 689
3.10	Прочие виды деятельности	140 933	334 501
4	Ссуды физическим лицам	90 897 301	84 423 957
5	Итого ссудной задолженности	214 956 342	219 492 433
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(27 904 583)	(28 594 537)
7	Итого чистой ссудной задолженности	187 051 759	190 897 896
8	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	3 907 386	0

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	41 222	12 232 083	52 982 791	0	0	0	0	65 256 096
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	13 083 552	3 086 089	4 630 355	6 108 500	8 028 332	10 091 700	13 774 417	58 802 945
Ссуды физическим лицам	1 353 594	153 445	14 491	33 570	487 408	1 837 008	87 017 785	90 897 301
Итого ссудной задолженности	14 478 368	15 471 617	57 627 637	6 142 070	8 515 740	11 928 708	100 792 202	214 956 342
Резервы на возможные потери по ссудам	(12 042 433)	(1 090 637)	(470 138)	(1 030 197)	(759 109)	(3 380 599)	(9 131 470)	(27 904 583)
Итого чистой ссудной задолженности	2 435 935	14 380 980	57 157 499	5 111 873	7 756 631	8 548 109	91 660 732	187 051 759
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 163 915	183 097	227 690	328 595	(176 982)	720 498	460 573	3 907 386

на 1 января 2019 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	4 450 000	0	0	0	0	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям	45 041	13 383 845	47 543 013	0	0	0	0	60 971 899

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	11 242 882	2 210 436	11 709 972	15 686 629	7 264 603	8 188 517	13 343 538	69 646 577
Ссуды физическим лицам	1 715 587	350 797	916 105	1 383 457	2 430 945	9 132 432	68 494 634	84 423 957
Итого ссудной задолженности	13 003 510	20 395 078	60 169 090	17 070 086	9 695 548	17 320 949	81 838 172	219 492 433
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 834 876)	(485 088)	(808 410)	(1 545 604)	(1 865 895)	(1 943 947)	(9 110 717)	(28 594 537)
Итого чистой ссудной задолженности	168 634	19 909 990	59 360 680	15 524 482	7 829 653	15 377 002	72 727 455	190 897 896
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0	0

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	65 256 096	0	0	0	65 256 096
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	58 226 487	0	576 458		58 802 945
Ссуды физическим лицам	90 344 262	274 848	227 324	50 867	90 897 301
Итого ссудной задолженности	213 826 845	274 848	803 782	50 867	214 956 342
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 578 684)	(6 268)	(318 617)	(1 014)	(27 904 583)
Итого чистой ссудной задолженности	186 248 161	268 580	485 165	49 853	187 051 759
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 812 229	3 841	91 821	(505)	3 907 386

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	4 450 000	0	0	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям	60 971 899	0	0	0	60 971 899
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	69 022 073	0	624 504	0	69 646 577
Ссуды физическим лицам	83 907 043	234 743	234 719	47 452	84 423 957
Итого ссудной задолженности	218 351 015	234 743	859 223	47 452	219 492 433
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 288 069)	(5 180)	(300 444)	(844)	(28 594 537)
Итого чистой ссудной задолженности	190 062 946	229 563	558 779	46 608	190 897 896
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 9 955 691 тыс. руб. (сформированный резерв – 1 635 042 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 134 515 тыс. руб.), что составляет 16.93 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 517 723 тыс. руб. (сформированный резерв – 80 480 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 53 955 тыс. руб.), что составляет 6.07% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 2 623 750 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 1 612 448 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 075 213 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 644 280 тыс. руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 8 069 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 112 696 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 382 070 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 14 888 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 26 759 759 тыс. руб. (сформированный резерв – 11 363 385 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 0 тыс. руб.), что составляет 38.42 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 940 242 тыс. руб. (сформированный резерв – 1 302 816 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 0 тыс. руб.), что составляет 7.04% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 11 953 717 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 6 757 499 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 2 887 770 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 5 160 772 тыс. руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 576 610 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 284 040 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 4 385 499 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 694 093 тыс. руб.

Структура ссуд по категориям качества представлена далее:

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	83 636 742	93 331 534	3 979 721	10 628 187	23 380 158	214 956 342
- кредиты кредитным организациям	65 214 874	0	0	0	41 222	65 256 096
- кредиты юридическим лицам	14 997 647	10 729 255	2 447 715	9 698 805	20 929 523	58 802 945
- кредиты физическим лицам	3 424 221	82 602 279	1 532 006	929 382	2 409 413	90 897 301

на 1 января 2019 года,	Категория качества					Итого кредитных
------------------------	--------------------	--	--	--	--	-----------------

тыс. руб.	I	II	III	IV	V	требований
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	79 767 978	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	215 042 433
- кредиты кредитным организациям	60 926 858	0	0	0	45 041	60 971 899
- кредиты юридическим лицам	15 716 248	23 191 379	1 867 118	6 555 801	22 316 031	69 646 577
- кредиты физическим лицам	3 124 872	76 135 299	1 446 799	1 132 851	2 584 136	84 423 957

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	990 404	523 628	3 955 832	22 434 719	27 904 583	30 517 118	2 612 535	3 907 386
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	41 222	41 222	41 222	0	0
- кредиты юридическим лицам	346 304	355 508	3 690 870	20 732 511	25 125 193	26 717 989	1 592 796	3 576 595
- кредиты физическим лицам	644 100	168 120	264 962	1 660 986	2 738 168	3 757 907	1 019 739	330 791

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 128 851	459 803	2 718 908	24 286 975	28 594 537	30 707 629	2 113 092	0
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	45 041	45 041	45 041	0	0
- кредиты юридическим лицам	509 979	174 097	2 455 672	22 097 510	25 237 258	26 555 572	1 318 314	0
- кредиты физическим лицам	618 872	285 706	263 236	2 144 424	3 312 238	4 107 016	794 778	0

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	214 956 342	2 035 072	4 632 118	6 931 742	12 601 286	26 200 218
- кредиты кредитным организациям	65 256 096	0	0	0	41 222	41 222
- кредиты юридическим лицам	58 802 945	848 293	4 196 588	6 556 792	11 093 102	22 694 775
- кредиты физическим лицам	90 897 301	1 186 779	435 530	374 950	1 466 962	3 464 221

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	215 042 433	8 649 298	452 750	1 089 803	12 307 868	22 499 719
- кредиты кредитным организациям	60 971 899	0	0	0	45 041	45 041
- кредиты юридическим лицам	69 646 577	7 801 939	81 042	922 385	10 414 673	19 220 039
- кредиты физическим лицам	84 423 957	847 359	371 708	167 418	1 848 154	3 234 639

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2018 год)/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год)

В связи с реализацией 11.08.2016г. долговых обязательств в категории «удерживаемые до погашения» в объеме, превышающем критерий существенности, установленный Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 год, Банк не формировал категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, то есть до 01.01.2019 года.

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	2 944 954	2 791 902
Резервы на возможные потери	(2 944 954)	(2 791 902)
Итого	0	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 апреля 2019 года				на 1 января 2019 года			
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения			
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний		
Находящиеся в собственности Банка	2 944 954			2 791 902				
Корпоративные облигации:	2 944 954			2 791 902				
- Облигации российских компаний	2 944 954	26.03.2011	24.03.2025	2 791 902	26.03.2011	24.03.2025		
Итого	2 944 954			2 791 902				

Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0		0	
Итого	0		0	

Анализ вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год), в разрезе основных секторов экономики:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги:		
Облигации негосударственных коммерческих организаций	0	0
- Финансовое посредничество	2 741	2 768
- Обрабатывающие производства	2 877	2 598
- Торговля	2 939 336	2 786 536
Итого	2 944 954	2 791 902

Эмитентами ценных бумаг в указанных категориях на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года являлись резиденты Российской Федерации.

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 апреля 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	2 944 954	0	0	2 944 954
Итого	2 944 954	0	0	2 944 954

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 января 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	2 791 902	0	0	2 791 902
Итого	2 791 902	0	0	2 791 902

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2019 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 594 537	(679 571)	(10 383)	27 904 583	(3 724 395)	24 180 188
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	888	0	888	46 126	47 014
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	2 791 906	153 048	0	2 944 954	0	2 944 954
Инвестиции в организации	1 751 234	195 336	0	1 946 570	417 597	2 364 167
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	5 595	32 613	0	38 208	0	38 208
Прочие активы, включая процентные требования	1 817 258	2 428 964	(320)	4 245 902	(232 768)	4 013 134
Условные обязательства кредитного характера	789 601	(73 410)	0	716 191	(372 601)	343 590
Оценочные обязательства некредитного характера	305	146	0	451	0	451
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	82 315	(6 979)	0	75 336	(75 336)	0
Всего	35 832 751	2 057 868	(10 703)	37 873 083	(3 941 377)	33 931 706

тыс. руб.	Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	Списание за счет резерва	Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2018 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 186 423	(199 061)	(1 776)	16 985 586
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 731 388	845 388	0	2 574 304
Инвестиции в организации	2 493 942	1 495	0	2 496 414
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	4 272	1 495	0	5 767
Прочие активы, включая процентные требования	1 555 761	31 452	(4 552)	1 582 661
Условные обязательства кредитного характера	467 484	90 580	0	558 064
Оценочные обязательства некредитного характера	262	1 767	0	2 029
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	1	0	0	1
Всего	23 439 533	773 116	(6 328)	24 204 826

Величина изменения резервов отчетном периоде 2019 года, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года, в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухучете МСФО 9.

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального

покупателя, либо, исходя из данной величины, уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Также Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценными бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2019	13 559 524	12 679 050
на 01.01.2019	10 611 196	10 000 000

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.04.2019.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	13 559 524	12 679 050
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
ИТОГО	13 559 524	12 679 050

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.01.2019.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	15 921 382	15 000 000
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
ИТОГО	15 921 382	15 000 000

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банк передал права требования по пулу ипотечных кредитов и паям закрытых инвестиционных фондов, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе пересматривает состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанные задолженности на 01.04.2019 составила 24,3 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.04.2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2019г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.04.2019г., млн. руб.
Абсолют Банк	11 375	12 059	11 000
Балтинвестбанк	12 943	9 680	12 300
Итого:	24 318	21 739	23 300

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 2 789,1 млн. руб., а также со счетов «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в объеме 5,5 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

6.1.11. Сведения о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Сделки РЕПО с неттингом 2-й части закрываемой сделки и 1-й частью открываемой сделки за 1 квартал 2019 года отсутствовали.

Объем валютных сделок за 1 квартал 2019 года, завершаемых неттингом:

Объем сделок, участвующих в неттинге за 1 квартал 2019 года	Итого по RUB, тыс. руб.	Итого по USD, тыс. USD.
По всем валютным инструментам	2 236 681	687
В т.ч. по валютным СВОПам (в т.ч. клиринг на Московской бирже)	2 204 905	623

6.1.12. Сведения о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в обеспечение по предоставленным кредитам (сделки обратного РЕПО), а также переданных Банком в обеспечение по полученным кредитам (сделки прямого РЕПО внутри обратного), содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Из них передано в обеспечение по сделкам репо	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2019	14 377 791	15 485 105	2 072 440	1 946 681
на 01.01.2019	14 251 647	15 190 059	0	0

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора), и удовлетворяющих правилам пункта 1 пункта 3 и (или) пункта 4 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.1.13. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России № 579-П, представлена далее:

	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	33 723 304	x	11 351 093	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	22 335 764	23 134 192	0	0
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	11 387 540	6 111 221	11 351 093	6 808 097
- имеющие признаки обесценения	5 276 316	x	4 542 996	x

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

6.1.14. Основные средства.

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,
- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не-используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 год и 1 квартал 2018 год представлены далее:

На 1 апреля 2019 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 137 392	1 737 080	85 011	945 485	30 280	31 250	1 813 479	6 779 977
Поступления	0	4 712	0	57 335	40 566	65 142	0	167 755
Выбытия*	0	(4 060)	(7 148)	0	(41 426)	(62 047)	0	(114 681)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	2 137 392	1 737 732	77 863	1 002 820	29 420	34 345	1 813 479	6 833 051
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	269 213	1 440 936	30 583	578 205	0	0	0	2 318 937
Начислено за период	6 509	23 351	1 743	33 204	0	0	0	64 807
Выбытия*	0	(4 060)	(4 648)	0	0	0	0	(8 708)
Переоценка**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	275 722	1 460 227	27 678	611 409	0	0	0	2 375 036
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	1 861 670	277 505	50 185	391 411	29 420	34 345	1 813 479	4 458 015

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	205 622
Поступления	664 830
Выбытия*	(11 944)
Изменение справедливой стоимости	(300)
Изменение за счет РВП	(32 595)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	825 613

На 01 апреля 2018 года

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 261 661	1 745 437	92 841	860 401	71 284	21 198	635 692	5 688 514
Поступления	0	54 610	0	4 270	43 077	56 243	0	158 200
Выбытия*	(38 753)	(45 235)	(5 131)	0	(67 720)	(54 438)	0	(211 277)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	2 222 908	1 754 812	87 710	864 671	46 641	23 003	635 692	5 635 437
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	254 519	1 406 418	32 457	470 314	0	0	0	2 163 708
Начислено за период	6 768	44 260	2 433	17 619	0	0	0	71 080
Выбытия*	(4 269)	(42 214)	(2 874)	0	0	0	0	(49 357)
Переоценка**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	257 018	1 408 464	32 016	487 933	0	0	0	2 185 431
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 965 890	346 348	55 694	376 738	46 641	23 003	635 692	3 450 006

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869
Поступления	50 507
Выбытия*	(21 390)
Изменение справедливой стоимости	(22 683)
Изменение за счет РВП	(1 495)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 187 808

6.1.14.1. Дополнительная информация по основным средствам

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.04.2019 нет.

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 1 квартал 2019 года 4 496 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года 120 789 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 1 квартал 2019 года 6 382 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года 41 892 тыс. руб.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

6.1.15. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Информация о движении балансовой стоимости НВНОД изложена в таблице к пункту 6.1.14.

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 1 квартал 2019 года представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки рыночный, оценка на дату 18/12/2018.	07.02.2019	0	0	300

Сведения об оценщике

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась силами Банка на основании Заключения Транспортного отдела Департамента эксплуатации и обеспечения.

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.04.2019 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 921	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г. Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 100 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2019 г. (с учетом операций СПОД)		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 921	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г. Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 100 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.16. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 1 квартал 2019 года в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (коммунальные услуги относятся на расходы, а полученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО:	7 391	225	570	0	0

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее- НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор ус-

тупки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;

- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14.

6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года 60 646 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года 4 270 тыс. руб..

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года – 47 624 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года – 4 270 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года и представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Расчеты по брокерским операциям	2 199 666	2 199 678
Операционные комиссии	286 145	267 597
Требования по прочим операциям	99 534	118 036
Требования по платежам за памятные монеты	6 465	6 465
Расчеты с прочими дебиторами	1 825	3 152
Резерв на возможные потери	(205 713)	(202 347)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(396 280)	-
Всего прочих финансовых активов	1 991 642	2 392 581
Предварительная оплата ценностей и услуг	401 514	423 026
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20 934	25 710
Расчеты по налогам и сборам	32	23
Расходы будущих периодов	0	77 563
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	1 344
Резерв на возможные потери	(311 778)	(255 597)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	155 889	0
Всего прочих нефинансовых активов	266 591	272 069
Итого прочие активы	2 258 233	2 664 650

6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Счета типа "Лоро"	145 557	245 969
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	981 786	1 108 775
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	10 808 489	0
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	11 935 832	1 354 744

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	45 824 917	43 172 564
- Физические лица	4 183 543	4 687 019
- Юридические лица	39 934 810	37 037 539
- Индивидуальные предприниматели	1 706 564	1 448 006
Срочные депозиты	125 942 726	137 677 060
- Физические лица	99 770 201	100 964 736
- Юридические лица	25 833 798	36 192 962
- Индивидуальные предприниматели	338 727	519 362
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 941 949	1 526 809
Прочие привлеченные средства юридических лиц	18 516 417	26 222 006
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	0	393 806

Начисленные проценты юридических лиц	628 161	627 969
Начисленные проценты физических лиц	1 517 691	1 991 707
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	1 448	1 308
Итого	194 373 309	211 613 229

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Добыча полезных ископаемых	578 572	465 404
Обрабатывающие производства	3 969 935	3 292 832
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	394 418	167 691
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	619 927	724 624
Строительство	6 276 310	7 439 000
Транспорт и связь	9 095 732	10 336 886
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 684 079	8 653 682
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 423 205	12 567 186
Финансовая деятельность	45 933 648	55 289 933
Прочие виды деятельности	2 352 490	2 876 443
Итого	86 330 316	101 813 681

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2022 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №1711) - за 1 квартал 2019 года Банк выдал в рамках программы 93 кредита на сумму более 280 млн. руб.

2. Приобретение квартир с использованием ипотеки и средств материнского капитала, сертификата для молодых семей.

3. В Тюмени (передано на баланс Тюмени после закрытия офиса в Сургуте) - программа для жителей ХМАО (выдано в Сургуте порядка 15 кредитов), по которым банк в настоящее время получает компенсацию.

4. Государственная программа по возмещению АИЖК убытков (их части), возникших в результате реструктуризации ипотечных кредитов по программе помощи отдельным категориям заемщиков, оказавшихся в сложной финансовой ситуации в рамках Постановления Правительства РФ № 961 от 11.08.2017.

В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1, 2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Банк включает общую сумму привлеченных займов в размере 6 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	9.48	RU000A0JV4L2	29.01.2025	8.48
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	9.68	RU000A0JV4M0	03.03.2027	8.68
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	9.45	RU000A0JV4P3	03.10.2029	8.45
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	9.61	RU000A0JV4N8	05.05.2032	8.61
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.80	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.80
Итого	6 000 000						

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатели	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Облигации, в т.ч.:	5 000 000	5 000 000
субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 875 240	1 799 824
- Дисконтные векселя	1 860 725	1 785 309
- Процентные векселя	14 515	14 515
- Беспроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам	309 850	27 917
Итого	7 185 090	6 827 741

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.04.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.04.2019	Размер купона, % годовых На 01.01.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2019
C01	40602306B от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	14.5	5 000 000	14.5	5 000 000
Итого:						5 000 000		5 000 000

6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства, перечисленные в оплату уставного капитала	6 000 000	0
Расчеты с работниками по оплате труда	180 997	142 790
Обязательства по прочим операциям	115 190	147 129
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	86 652	24 810
Расчеты по налогам и сборам	54 208	87 002
Расчеты по выданным банковским гарантиям	34 347	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 887	133 253
Незавершенные расчеты	9 694	7 949
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	451	305
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	65 253
Доходы будущих периодов	0	19 548
Итого прочие обязательства	6 510 426	628 039

6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	305	262
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	1 108	8 320
Списанные в отчетном периоде	(962)	(6 531)
Восстановленные в отчетном периоде	0	(22)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	451	2 029

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	62 878 160	57 435 651
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 274 965	14 928 472
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	22 060 193	15 362 114
заем	15 091 736	9 553 114
РЕПО	6 968 457	5 809 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124 528	69 528
- обязательства по производным финансовым инструментам	32 418 474	12 430 748
- обязательства по прочим договорам	0	14 644 789
Выданные гарантии и поручительства	61 991 189	75 841 205
Условные обязательства некредитного характера	0	10 000
Итого	124 869 349	133 286 856

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2.

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	27 413 366	32 093 831	1 855 987	609 054	18 951	61 991 189
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 708 230	1 481 861	62 010	22 712	152	8 274 965
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124 528	0	0	0	0	124 528
Итого	34 246 124	33 575 692	1 917 997	631 766	19 103	70 390 682

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	334 867	321 979	5 668	18 951	681 465	1 106 736	425 271	(392 715)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	16 681	6 592	11 303	152	34 728	45 169	10 441	20 073
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	41
Итого	351 548	328 571	16 971	19 103	716 193	1 151 905	435 712	(372 601)

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	32 389 565	42 032 459	1 351 032	9 759	58 390	75 841 205
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 189 114	709 006	16 864	5 862	7 626	14 928 472
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	69 528	0	0	0	0	69 528
Итого	46 648 207	42 741 465	1 367 896	15 621	66 016	90 839 205

на 1 января 2019 года,	Категория качества	Фактиче-	Расчетный	Сниже-	Корректи-
------------------------	--------------------	----------	-----------	--------	-----------

тыс.руб.					ски сформированный резерв	резерв без учета обеспечения	ние кредитного риска за счет обеспечения	ровка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	437 485	262 138	4 095	54 340	392 715	896 756	138 698	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 765	6 173	2 979	7 626	20 073	31 724	181	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	41	0	0	0
Итого	452 250	268 311	7 074	61 966	372 601	928 480	138 879	0

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года отсутствуют.

6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

С 13.08.2018 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 7 148 578 020 (Семь миллиардов сто сорок восемь миллионов пятьсот семьдесят восемь тысяч двадцать) рублей и разделен на 714 857 802 (Семьсот сорок четыре миллиона восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 714 857 802 (Семьсот сорок четыре миллиона восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 703 737 077 (Один миллиард семьсот три миллиона семьсот тридцать семь тысяч семьдесят семь) штук. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

После отчетной даты 01.04.2019 Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций. Объем размещенного дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей; номинальная стоимость одной ценной бумаги: 10 (десять) рублей; количество размещенных ценных бумаг: 224 382 946 (двести двадцать четыре миллиона триста восемьдесят две тысячи девятьсот сорок шесть) штук.

На 02.04.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	6 602 792	3 677 964
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	1 258 429	1 995 317
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	2 176 758	0
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	2 477 457	1 611 064
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	283 564	0
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	406 584	71 583
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	707 479	1 487 535
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи	419 680	1 329 514
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	152 987	0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 720	158 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	92	0
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	1 129 235	468 175
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	1 118 959	466 565
Корреспондентские счета НОСТРО	1 827	1 425
Средства в Банке России	8 449	185
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	8 439 506	5 633 674

Величина процентных доходов, отраженная в отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) за отчетный период 2019 года, является несопоставимой с данными аналогичного периода 2018 года в связи с отражением по статье с начала 2019 года фактически непополненных процентов по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества. Доход по таким процентам до 1 января 2019 года признавался неопределенным, проценты отражались на внебалансовых счетах без формирования резервов на возможные потери.

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	2 807 658	2 565 923
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 530 684	1 407 275
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	902 090	823 096
Расчетные счета юридических лиц	367 011	326 675
Счета до востребования физических лиц	7 873	8 877
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	104 438	708 188
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	104 321	708 177
Депозиты Банка России	109	11
Корреспондентские счета ЛОРО	8	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	204 465	267 161
Процентные расходы	3 116 561	3 541 272

6.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 030 926	(27 390)
Восстановление резерва	14 393 768	3 520 822
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 405 827	3 290 023
По начисленным процентным доходам	225 807	230 799
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 913 572	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	848 562	0
Создание резерва	12 362 842	3 548 212
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 170 969	3 099 250
По начисленным процентным доходам	587 305	448 962
<i>По начисленным процентным доходам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)</i>	<i>2 217 883</i>	<i>0</i>
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 011 814	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	374 871	0
Итого изменение резерва на возможные потери	(2 344 523)	(27 390)
Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 375 449	0

Величина изменения резервов, отраженная по данной статье ОФР в 2019, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухгалтерском учете стандартов МСФО 9.

6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	761 089	705 449
Выдача банковских гарантий и поручительств	404 659	349 823
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	154 141	137 606
Переводы денежных средств	93 554	93 323
Расчетное и кассовое обслуживание	45 458	62 489
Другие операции	32 645	31 843
Открытие и ведение банковских счетов	30 632	30 365
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	64 972	137 252
Переводы денежных средств	49 784	48 778
Другие операции	11 605	7 893
Выдача банковских гарантий и поручительств	1 494	1 571
Операции с валютными ценностями	771	1 252
Открытие и ведение банковских счетов	756	468
Расчетное и кассовое обслуживание	494	572
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	68	76 18

6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Операционные расходы, всего, в т.ч.	2 182 979	2 083 561
Расходы на содержание персонала	947 433	1 235 514
Расходы от реализации приобретенных прав требований	356 507	25 879
Прочие расходы	270 071	67 270
Прочие административно-хозяйственные расходы	215 076	376 856
Взносы в Фонд обязательного страхования	157 651	102 324
Арендная плата	125 688	126 893
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	64 807	60 549
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	45 746	88 76

6.2.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	(2 832 557)	126 506
Свопы	(2 671 781)	(427 787)
Долговые ценные бумаги	(192 453)	88 152
Долговые ценные бумаги - переоценка	(15 619)	(494)
Долевые ценные бумаги	0	0
Прочие производные финансовые инструменты	175	457 141
Долевые ценные бумаги - переоценка	12 180	0
Форварды	34 941	9 494

6.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимися в наличии для продажи

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.	38 390	519 374
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	38 390	508 482
Российской Федерации	41 840	91 546
Прочих резидентов	(15)	383 662
Кредитных организаций - резидентов	(1 140)	30 608
Нерезидентов	(2 295)	2 666
Долевые ценные бумаги	0	10 892

6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	1 186 479	(20 791)
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 186 479	(26 725)
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 934

6.2.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Налог на прибыль	50 791	21 228
Прочие налоги, в т.ч.:	46 446	47 420
- НДС	30 581	45 394
- Налог на имущество	9 466	0
- Транспортный налог	0	1
- Прочие налоги	6 399	2 024
Итого	97 237	68 648
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0
Всего	97 237	68 648

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 16 103 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 35 949 909 тыс. руб.

С 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговую базу запрещено уменьшать на сумму убытков в прошлых периодах больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлен следующим образом:

тыс. руб	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	676 664	828 112
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	10 832	19 602

Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	183 0	217 0

6.2.11. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2019 год составили 2 843 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 367 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2018 года составили 3 533 тыс.руб., расходы от выбытия основных средств – 8 772 тыс.руб.

6.2.12. Прибыль (убыток) за отчетный период

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9, в том числе за счет следующих операций:

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

отражения на доходах начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

отражения резервов на возможные потери по фактически не полученным кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	4 471 541	(25 784)
Прибыль (убыток)	4 6283 68	214 657
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(156 827)	(240 441)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(156 827)	(240 441)
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9.

В 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства	1 446 701	2 172 541
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 672 688	6 420 239
Средства в кредитных организациях	1 937 624	3 208 852
Денежные средства и их эквиваленты	10 057 013	11 801 632

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года у Банка нет.

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банке в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует сценарии кризисных явлений – "стресс-тесты".

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

Склонность к риску первого уровня – определяется показателями, характеризующими достаточность капитала для покрытия всех принимаемых Банком рисков;

Склонность к риску второго уровня – определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование.
- резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

7.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

К способам определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания относятся следующие методы: мониторинг кредитного качества и платежной дисциплины, анализ проведенных и планируемых реструктуризаций, изменение рейтинга кредитоспособности и другие методы.

Для всех финансовых инструментов (за исключением активов, для которых применяется упрощенный подход к определению ожидаемых кредитных убытков) методикой резервирования установлены критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Учитывая значительную чувствительность к рыночным изменениям для вложений в ценные бумаги и выданных межбанковских кредитов используется допущение о значительном увеличении кредитного риска при наличии платежей с просрочкой менее 30 дней.

Основными критериями определения дефолта являются возникновение просроченной задолженности более 90 дней (если применимо), проведение реструктуризаций, приводящих к убытку, а также ряд других критериев.

Финансовые инструменты, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, группируются на однородные группы на основе характеризующих их общих признаков.

В процессе мониторинга качества финансовых активов, финансовый актив может быть отнесен к кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

В качестве критериев значительного увеличения кредитного риска используется информация о количестве дней просрочки, проведенных реструктуризациях (если применимо), а также сравнительная информация об оценке кредитного риска на отчетную дату с оценкой кредитного риска на дату первоначального признания. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

Под уменьшением кредитного риска понимается восстановление кредитного качества (платежной дисциплины) финансового инструмента на протяжении определенного временного периода при отсутствии критериев, повлекших к тому, что ожидаемые кредитные убытки должны оцениваться за весь срок инструмента.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

Прогнозная информация при определении ожидаемых кредитных убытков применяется через калибровку моделей оценки кредитного риска и представляет собой нахождение оценки кредитного риска в соответствии с прогнозом вероятности дефолта на основе регрессий макроэкономических показателей. В качестве объясняемой переменной выступает годовой уровень дефолтов, рассчитанный за доступный период времени по доступной статистике. Источником данных по макроэкономическим показателям (объясняющим параметрам) являются данные Министерства экономического развития РФ, а также другие официальные данные, доступные из открытых официальных источников. Нахождение прогнозного значения вероятности дефолта осуществляется на основе сводного макроэкономического индикатора

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Степень изменения оценочного резерва под убытки оценивается по средствам мониторинга уровня покрытия оценочными резервами финансовых активов при оценке на горизонте 12 месяцев и за весь срок.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок используются внутренние количественные и качественные данные, которые характеризуют платежную дисциплину клиента, а также внешние данные о фактических значениях макроэкономических показателей и их прогнозы.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Банком используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции N 180-И.

При расчете нормативов ликвидности H2, H3 и H4 Банк использует показатели Овм*, Овт*, О*.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности отражены по строке «Прочие активы».

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	83 636 742	93 331 534	3 979 721	10 628 187	23 380 158	214 956 342
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	0	65 214 874	0	0	0	41 222	65 256 096
- кредиты юридическим лицам	0	14 997 647	10 729 255	2 447 715	9 698 805	20 929 523	58 802 945
- кредиты физическим лицам	0	3 424 221	82 602 279	1 532 006	929 382	2 409 413	90 897 301
Вложения в ценные бумаги	10 448 257	23 545 525	2 009 193	5 478 375	0	2 176 093	43 657 443
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	4 991 653	907 504	162 876	1 594 670	4 487 675	12 144 378
- требования к кредитным организациям	0	2 294 091	0	0	0	167	2 294 258
- требования к юридическим лицам	0	2 672 261	357 475	131 577	1 516 196	3 813 845	8 491 354
- требования к физическим лицам	0	25 301	550 029	31 299	78 474	673 663	1 358 766

Непрофильные активы	1 813 479	700 045	113 190	41 407	9 361	0	2 677 482
Активы, итого	12 261 736	112 873 965	96 361 421	9 662 379	12 232 218	30 043 926	273 435 645

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчетный резерв без учета обеспече- ния	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректи- ровка ре- зерва до оценочно- го
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	990 404	523 628	3 955 832	22 434 719	27 904 583	30 517 118	2 612 535	(3 831 203)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	41 222	41 222	41 222	0	0
- кредиты юридическим лицам	346 304	355 508	3 690 870	20 732 511	25 125 193	26 717 989	1 592 796	(3 501 262)
- кредиты физическим лицам	644 100	168 120	264 962	1 660 986	2 738 168	3 757 907	1 019 739	(329 941)
Резервы на возможные потери по ценным бума- гам	189 443	1 754 867	0	2 176 093	4 120 403	4 120 403	0	385 951
Прочие резервы на воз- можные потери, всего, в т.ч.	8 947	21 273	589 075	4 398 616	5 017 911	5 339 304	321 393	(154 998)
- требования к кредит- ным организациям	0	0	0	167	167	167	0	508
- требования к юридиче- ским лицам	4 475	17 830	554 705	3 813 845	4 390 855	4 619 226	228 371	(78 868)
- требования к физиче- ским лицам	4 472	3 443	34 370	584 604	626 889	719 911	93 022	(76 638)
Непрофильные активы	11 319	19 868	7 021	451	38 659	38 659	0	0
Итого резервы на воз- можные потери	1 200 113	2 319 636	4 551 928	29 009 879	37 081 556	40 015 484	2 933 928	(3 600 250)

Причины отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены в основном методикой резервирования: в части резервирования портфеля ипотечных ссуд (оцениваемых в РСБУ индивидуально) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются не индивидуально, а по портфельной логике через вероятность дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждому догово-ру; в части резервирования внебалансовых инструментов, используется рассчитанный на внутренней статистике коэф-фициент кредитной конвертации к дате дефолта; и другие методологические различия.

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Оцениваемые по справед- ливой стои- мости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задол- женность, всего, в т.ч.	4450000	79 767 978	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	219 492 433
- депозиты в Банке России	4450000	0	0	0	0	0	4 450 000
- кредиты кредитным организациям	0	60 926 858	0	0	0	45 041	60 971 899
- кредиты юридическим лицам	0	15 716 248	23 191 379	1 867 118	6 555 801	22 316 031	69 646 577
- кредиты физическим лицам	0	3 124 872	76 135 299	1 446 799	1 132 851	2 584 136	84 423 957
Вложения в ценные бумаги	14640800	1 561 617	1 991 530	5 913 103	5	2 176 121	26 283 176
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	6 557 652	954 740	130 801	767 369	2 163 260	10 573 822
- требования к кредитным организа- циям	0	3 544 537	0	0	0	248	3 544 785
- требования к юридическим лицам	0	2 989 047	448 305	102 445	723 541	1 818 477	6 081 815
- требования к физическим лицам	0	24 068	506 435	28 356	43 828	344 535	947 222
Непрофильные активы	1 963 560	51 339	0	5 737	4 261	0	2 024 897
Активы, итого	21 054 360	87 938 586	102 272 948	9 363 558	8 460 287	29 284 589	258 374 328

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактиче- ски сформ- ирован- ный резерв	Расчетный резерв без учета обеспече- ния	Снижение кредитно- го риска за счет обес- печения	Корректи- ровка резер- ва до оце- ночного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 128 851	459 803	2 718 908	24 286 975	28 594 537	30 707 629	2 113 092	0
- кредиты кредитным ор- ганизациям	0	0	0	45 041	45 041	45 041	0	0
- кредиты юридическим лицам	509 979	174 097	2 455 672	22 097 510	25 237 258	26 555 572	1 318 314	0
- кредиты физическим лицам	618 872	285 706	263 236	2 144 424	3 312 238	4 107 016	794 778	0
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	188 555	1 562 535	3	2 176 121	3 927 214	3 927 214	0	0
Прочие резервы на воз-	22 814	17 917	242 700	2 149 753	2 433 184	2 603 490	170 306	0

возможные потери, всего, в т.ч.								
- требования к кредитным организациям	0	0	0	248	248	248	0	0
- требования к юридическим лицам	18 541	12 315	231 765	1 818 477	2 081 098	2 227 633	146 535	0
- требования к физическим лицам	4 273	5 602	10 935	331 028	351 838	375 609	23 771	0
Непрофильные активы	0	2 399	3 196	305	5 900	5 900	0	0
Итого резервы на возможные потери	1 340 220	2 042 654	2 964 807	28 613 154	34 960 835	37 244 233	2 283 398	0

Задолженность признается обесцененной при потере суммой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 611-П.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

Наименование обеспечения	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Обеспечение 1 категории	1 844 332	1 583 412
Ценные бумаги	1 844 332	1 583 412
Гарантийный депозит	0	0
Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение 2 категории	24 300 892	21 615 985
Недвижимость	12 251 272	12 401 465
Имущественные права (требования)	7 854 285	6 981 259
Гарантии, поручительства	2 310 064	539 664
Оборудование, имущество	1 711 980	1 524 005
Транспортные средства	173 291	169 592
Итого	26 145 224	23 199 397

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции в организации	Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	608 941	47 014	0	2 364 167	0	401 389	230 674	0	0	3 652 186
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	1 008 142	0	0	0	0	42 458	67 120	0	0	1 117 720
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	22 563 105	0	2 944 954	0	38 208	3 569 286	45 796	451	0	29 161 800
Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 180 188	47 014	2 944 954	2 364 167	38 208	4 013 134	343 590	451	0	33 931 706

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	83 636 742	0	16 727	5 072	6 351	28 150
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	65 214 874	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	14 997 647	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 424 221	0	16 727	5 072	6 351	28 150
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	33 993 782	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	4 991 653	83 822	356	239	464	84 881
- требования к кредитным организациям	2 294 091	1	0	0	0	1
- требования к юридическим лицам	2 672 261	83 643	0	0	0	83 643
- требования к физическим лицам	25 301	178	356	239	464	1 237
Непрофильные активы	2 513 524	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	125 135 701	83 822	17 083	5 311	6 815	113 031

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Не обеспеченная задолженность	в т. ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	84 217 978	0	32 804	8 401	2 265	43 470
- депозиты в Банке России	4 450 000	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	60 926 858	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	15 716 248	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 124 872	0	32 804	8 401	2 265	43 470
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	16 202 417	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	6 557 652	2 009	590	362	140	3 101
- требования к кредитным организациям	3 544 537	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	2 989 047	2 007	0	0	0	2 007
- требования к физическим лицам	24 068	2	590	362	140	1 094
Непрофильные активы	2 014 899	0	0	0	0	0
Не обеспеченная задолженность, итого	108 992 946	2 009	33 394	8 763	2 405	46 571

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндала-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндала-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признана отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндала-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

Доля крупнейшей отрасли за 1 квартал 2019 год изменилась с 13,5% до 14,3% корпоративного кредитного портфеля Банка.

В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации, на значение индекса Херфиндала-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Процентный риск	5 291	317 239
Специальный процентный риск	3 953	304 965
Общий процентный риск	1 338	12 274
Фондовый риск	2820	0
Специальный фондовый риск	1410	0
Общий фондовый риск	1410	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	489	475
Итого: Рыночный риск	107 500	3 971 425

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней)

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.04.2019 года			По состоянию на 01.01.2019 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	88 789.8	0.87%	8 472.8	-64 782.2	0.86%	6 075.9
ДОЛЛАР США	263 057.5	0.91%	26 069.9	154 145.5	0.88%	14 836.4
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	3 005.6	0.66%	215.9	214.5	0.63%	14.8

ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	(3 019.5)	0.93%	305.2	1 039.8	0,92%	104,3
ЙЕНА	5 075.2	0.81%	448.2	5 440,6	0,81%	479,2
ТЕНГЕ	2 747.0	0.78%	234.5	2 796,7	0,77%	235,5
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	722.4	0.86%	67.8	586,1	0,86%	54,7
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	4 869.3	-	827.3	1 642,7	-	237,0
Итого по абсолютному значению	371 286.2	-	33 938.0	230 648,0	-	10 835,2
Эффект диверсификации	-	-	2 703.5	-	-	11 202,5

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 300)	2 300	(2 336)	2 336
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(123 500)	123 500	(257 077)	257 077
Итого:	(125 800)	125 800	(259 413)	259 413

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным начиная с международных рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываем на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

По состоянию на 01.04.2019 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	17 431 616	0	0	5 344 632	22 776 248	94.8%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	0	1 241 330	1 241 330	5.2%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0.0%
Итого:		17 431 616	0	0	6 585 963	24 017 579	100.0%

По состоянию на 01.01.2019 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	18 530 141	0	407 770	6 302 391	25 240 302	98,3%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	0	440 235	440 235	1,7%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0,0%
Итого:		18 530 141	0	407 770	6 742 625	25 680 536	100,0%

По состоянию на 01.01.2019 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 94,8% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств,

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года.

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.04.19 года	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(97 361)	(355 664)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	97 361	355 664
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	112 035	(442 685)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(112 035)	442 685
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200	(189 054)	162 359

б.п. по требованиям/обязательствам в USD.		
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	189 054	(162 359)

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долго-вых ценных бумаг.

Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь воз-можность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг бу-дущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высо-кокачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Бан-ка России и внутренних нормативных документов Банка, включающих в себя в т. ч. стресс-тестирование риска ликвид-ности:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют в целях определения необхо-димого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования/заемных средств;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования/заемных средств;
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- осуществление контроля над соответствием показателей ликвидности, установленными нормативными документами Банка России;
- Стресс-тестирование риска ликвидности, в т. ч. в рамках комплексного стресс-тестирования.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов:

- Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения беспере-бойной операционной деятельности и платежеспособности,
- Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям РЕПО, в т. ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

- Финансовый комитет (ФК), Основной целью Комитета является управление активами и пассивами Бан-ка для максимизации чистого процентного дохода и прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках заданных ограничений на фондовые, процентные, валютные риски и риск ликвидности, а также ограничений на значе-ния обязательных экономических нормативов,
- Служба управления активами и пассивами проводит анализ структуры финансовых активов и обяза-тельств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключае-мых сделок. Служба управления активами и пассивами формирует резерв ликвидности в виде портфеля ликвидных активов, состоящего из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России и доступных для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке,
- Служба управления активами и пассивами в ежедневном режиме проводит мониторинг позиции лик-видности используя результаты "стресс-теста" ликвидности, ГЭП анализа и других отчетов, предоставляемых Департа-ментом финансовых рисков с учётом возможных сценариев, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях,
- Управление отчетностью, осуществляет расчет нормативов ликвидности Банка.

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

- Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
- Ежемесячный отчет по рыночным рискам на ФК, в т.ч, включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежемесячный отчет на Правление о рисках, включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежеквартальный отчет о результатах стресс- тестирования Банка на Правление и Комитет по аудиту и рискам при Совете Директоров Банка,

Основные этапы проведения стресс - тестирования:

В Банке реализовано стресс тестирование следующих видов риска: кредитный, рыночный (процентный, фон-довый, валютный) и риск ликвидности. В Банке используются 2 сценария (жесткий и мягкий), который отличаются по степени силы воздействия на оцениваемые показатели.

В рамках стресс- тестирования риска ликвидности моделируется возможный отток средств ЮЛ и ФЛ. В допол-нении к указанному фактору риска используется обесценение портфеля ценных бумаг, что также ухудшает ликвид-ность Банка.

В Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план включает в себя следующие компоненты:

- Система показателей раннего оповещения;
- Единый орган принятия решений в кризис;
- Заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
- Критерии инициации кризисного управления;
- Стандарты кризисной отчетности;
- Перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделе-ний за реализацию каждой меры;

В рамках указанного выше плана, а также в рамках внутренних процедур по оценке достаточности капитала в Банке установлена система лимитов и склонностей к риску ликвидности, а также выделяется дополнительный капитал на покрытие риска ликвидности.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.04.2019 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	10 055 071	0	0	0	0	1 942

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 666	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 553 037	1 898	439	434	434	2 695 285
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	13 249 228	65 078 290	9 041 948	6 675 902	5 509 230	176 498 405
Прочие активы	32 324 572	127 745	135 609	154 728	102 672	5 119 629
Итого ликвидные активы	79 693 574	65 207 933	9 177 996	6 831 064	5 612 336	184 315 261
Средства кредитных организаций	795 981	0	334 310	0	0	0
Средства клиентов	72 104 285	22 115 618	22 899 168	20 829 018	21 565 042	38 327 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	485 129	659 028	203 920	497 328	217 728	7 087 393
Прочие обязательства	52 054 794	14 577 515	108 249	36 178	24 324	51 704
Итого обязательства	125 440 189	37 352 161	23 545 647	21 362 524	21 807 094	45 466 153
ГЭП в интервале	(45 746 615)	27 855 772	(14 367 651)	(14 531 460)	(16 194 758)	138 849 108
ГЭП нарастающим итогом	(45 746 615)	(17 890 843)	(32 258 494)	(46 789 954)	(62 984 712)	75 864 396
Внебалансовые обязательства	70 075 101	47 687	45 106	98 236	0	24

по состоянию на 01.01.2019 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	11 799 548	0	0	0	0	2 084
Ценные бумаги, через прибыль или убыток	481 834	23 456	0	0	0	0
Ценные бумаги для продажи	19 518 794	3 145 427	2 108 051	21 361	0	3 085 239
Ссудная задолженность	20 877 050	60 991 924	17 750 235	5 341 044	6 207 909	162 287 551
Прочие активы	14 600 981	99 938	154 728	99 216	154 728	5 175 933
Итого ликвидные активы	67 278 207	64 260 745	20 013 014	5 461 621	6 362 637	170 550 807
Средства кредитных организаций	646 933	357 889	0	358 767	0	0
Средства клиентов	86 534 069	33 778 392	23 796 802	12 630 173	15 366 507	34 721 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 353	78 101	1 223 606	79 407	479 459	6 983 939
Прочие обязательства	29 586 255	13 822 348	2 057 842	57 383	32 029	46 261
Итого обязательства	116 891 610	48 036 730	27 078 250	13 125 730	15 877 995	41 751 876
ГЭП в интервале	(49 613 403)	16 224 015	(7 065 236)	(7 664 109)	(9 515 358)	128 798 931
ГЭП нарастающим итогом	(49 613 403)	(33 389 388)	(40 454 624)	(48 118 733)	(57 634 091)	71 164 840
Внебалансовые обязательства	90 651 588	42 087	41 021	6 946	28 011	24

Риск концентрации фондирования Банком на 2018 год был признан незначимым, так как Банк имеет диверсифицированную структуру фондирования.

7.4. Методы снижения риска ликвидности

С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на 01 января 2019 года отсутствуют.

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т. ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

7.5. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка:

- недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества;
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Инструментом управления Стратегическим риском Банка является разработка стратегических и операционных планов, с определением перспективных направлений развития бизнеса, разработки продуктов. Решения принимаются исходя из имеющихся финансовых, кадровых ресурсов и наличия ограничений по капиталу и нормативам и позволяющим обеспечить приемлемую рентабельность капитала Банка. Правление одобряет стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров.

Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении Стратегии. Правление рассматривает итоги исполнения бизнес-плана на еженедельной основе, а в виде отчета о прибылях и убытках – на ежемесячной основе.

Одним из методов количественной оценки уровня Стратегического риска является показатель ПУБ «Показатель управления стратегическим риском» в рамках Указания Банка России от 03 апреля 2017 года «Об оценке экономического положения банков» № 4336-У. По сравнению с предыдущим отчетным периодом за 2018 г. не произошло существенных изменений в оценках уровня Стратегического риска.

В настоящий момент в Банке действуют следующие нормативные документы, определяющие стратегические цели развития:

20 декабря 2017 года Совет Директоров Банка утвердил Стратегию развития АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2018-2019 гг.

7.6. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

Управление достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры и направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

- определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в Банке определены показатели Склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей, и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях: в отношении совокупного уровня риска, который Банк готов принять в рамках реализации процедур достаточности капитала и в разрезе каждого из значимых видов риска.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных стратегией развития Банка.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В рамках проведения процедур планирования достаточности капитала в Банке осуществляется стресс-тестирование всех рисков, признанных значимыми в его деятельности. Стресс-тестирование является одним из компонентов процесса управления рисками и инструментом оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем соотнесения необходимого капитала для покрытия значимых рисков и доступного (внутреннего) капитала Банка с учетом требований по соблюдению нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления Банка, Управляющему директору по рискам, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, он должен соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки

по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Также предоставлена сверка финансового результата за отчетный период, подготовленного на базе международных стандартов финансовой отчетности и финансового результата, подготовленного по РСБУ.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом.

тыс.руб.	на 01.04.2019 года	на 01.01.2019 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	98 561 436	78 047 000
Корпоративные банковские операции	50 467 536	86 101 000
Операции на финансовых рынках	26 985 376	83 141 000
Нераспределенные активы	47 028 228	25 121 000
Всего активов	223 042 576	272 410 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	112 681 431	93 885 000
Корпоративные банковские операции	57 409 083	76 087 000
Операции на финансовых рынках	11 939 344	47 358 000
Нераспределенные обязательства	41 012 718	55 080 000
Всего обязательств	223 042 576	272 410 000

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2019 год представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего активов
Процентные доходы	2 478 814	1 334 878	605 130	1 077 020	5 495 842
Процентные расходы	(1 505 760)	(1 028 266)	(919 549)	47 078	(3 406 497)
Выручка от операций с прочими сегментами	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(115 682)	765 603	0	9 997	659 918
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	504 374	0	504 374
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 230)	(1 122 903)	(200 206)	410	(1 323 929)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	1 155 579	(626 011)	0	529 568
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	502 209	363 288	169	0	865 666
Комиссионные расходы	(47 899)	(113 409)	(8 194)	0	(169 502)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	(123 187)	0	0	(123 187)
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	(734 924)	(309 743)	(62 173)	(351 840)	(1 458 680)
Прибыль (убыток) до налогообложения	575 528	921 840	(706 460)	782 665	1 573 573

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2018 год (в тыс. руб.):

тыс. руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего активов
Процентные доходы	2 070 724	2 433 522	1 576 565	270 123	6 350 934
Процентные расходы	(1 466 339)	(935 094)	(731 943)	(731 859)	(3 865 236)
Выручка от операций с прочими сегментами	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(75 519)	(898 236)	0	0	(973 755)
Чистые доходы от операций с финансовыми	0	0	0	0	0

активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	504 374	0	504 374
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 094	20 686	(234 207)	0	(200 427)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(21 787)	0	(21 787)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	230 687	293 506	1 256	(283)	525 166
Комиссионные расходы	(52 868)	(47 911)	(13 017)	(3 915)	(117 711)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	306 067	0	306 067
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	64 024	173 148	0	0	237 173
Прочие операционные доходы	21 930	(16 065)	2 868	(106 225)	(97 493)
Операционные расходы	(718 404)	(415 251)	(70 254)	(327 960)	(1 531 869)
Прибыль (убыток) до налогообложения	87 329	608 305	1 319 922	(900 119)	1 115 437

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.:

Прибыль по МСФО	1 573 573
Налог на прибыль	(50 791)
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	1 371 007
Прочие корректировки в МСФО	1 734 579
Прибыль по РСБУ	4 628 368

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы не связанные с основными отчетными сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 год, на 1 января 2019 года и за 1 квартал 2018 год, в тыс. руб.

на 1 апреля 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	54 898 371	2 687	1 077 379	55 978 437
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	49 105 000	1 012	522 554	49 628 566
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(105 606)	1 388	90 267	(13 951)
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	373 939	149	8 711	382 799
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(472)	2	2 341	1 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	45	0	0	45
Стоимости вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	453 128	453 128
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5 943 062	0	0	5 943 062
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(417 597)	0	0	(417 597)
Прочие требования	0	0	136	391	527
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	(13)	(13)
Обязательства	8 750 397	830 547	122 374	10 672 671	20 375 989
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	694 347	0	0	694 347
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	241	0	0	241
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 750 397	1 559	14 673	8 003 389	16 770 018
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	113 900	105 334	2 640 701	2 859 935
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 360	184	2 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 500	0	0	20 500
Прочие обязательства	0	0	7	28 397	28 404
Источники собственных средств	0	0	0	4 429	4 429
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым	0	0	0	4 429	4 429

вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Внебалансовые обязательства	0	13 665 852	10 253	1 704 582	15 380 687
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	13 665 852	10 445	1 713 518	15 389 815
Резервы на возможные потери	0	0	(74)	(7)	(81)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(118)	(8 929)	(9 047)

за 1 квартал 2019 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	1 121 664	1 159	71 368	1 194 191
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 084 160	0	0	1 084 160
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	37 504	1 159	59 896	98 559
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	11 472	11 472
Процентные расходы, всего, в том числе:	85 807	25 955	1 298	245 234	358 294
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	24 585	0	0	24 585
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 807	1 370	1 298	245 234	333 709
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(85 807)	1 095 709	(139)	(173 866)	835 897
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(13 231)	175	47 019	33 963
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(105 152)	1 390	110 646	6 884
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(85 807)	977 326	1 426	(16 201)	876 744
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 159 508)	0	0	(1 159 508)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	174	174
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	329 410	(83)	827	330 171
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	149 184	207 786	2 600	6 936	366 506
Прочие операционные доходы (расходы)	45	(114)	(295)	(91 622)	(91 986)
Комиссионные доходы	79	117	54	7 026	7 276
Комиссионные расходы	0	0	0	885	885
Чистые комиссионные доходы (расходы)	79	117	54	6 141	6 391
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(888)	(888)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(3 541)	(3 541)
Изменение резерва по прочим потерям	0	(2 090)	189	1 514	(387)
Корректировки на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(86 672)	(118)	(8 921)	(95 711)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	63 518	266 255	3 773	(105 581)	227 965

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	60 503 157	48 704	2 765 168	63 317 029
Чистая ссудная задолженность	0	53 483 111	48 231	2 276 932	55 808 274
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Проценты по чистой ссудной задолженности	0	345 859	188	9 307	355 354
в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	477 946	477 946
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	6 674 116	0	0	6 674 116
Прочие требования	0	71	285	983	1 339
Обязательства	4 455 691	7 396 785	82 780	17 169 579	29 104 835
Средства кредитных организаций	0	644 108	0	0	644 108
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	0	175	0	0	175
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 453 477	7 684	11 250	6 830 291	11 302 702
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	176 300	69 470	10 279 200	10 524 970
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 214	104	2 045	47 726	52 089
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 508 057	0	0	6 508 057

Прочие обязательства	0	60 357	15	12 362	72 734
Внебалансовые обязательства	0	13 496 781	8 777	1 900 361	15 405 919
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	13 496 781	8 920	1 901 898	15 407 599
Резервы на возможные потери	0	0	(143)	(1 537)	(1 680)

за 1 квартал 2018 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	492 448	10 610	242 742	745 800
От размещения средств в кредитных организациях	0	424 446	0	0	424 446
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	68 002	10 610	82 340	160 952
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	160 402	160 402
Процентные расходы, всего, в том числе:	46 666	118 107	1 480	44 417	210 670
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	57 368	0	339	57 707
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	46 666	1 559	1 480	44 078	93 783
По выпущенным долговым обязательствам	0	59 180	0	0	59 180
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(46 666)	374 341	9 130	198 325	535 130
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(18 417)	2 929	18 210	2 722
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(46 666)	355 924	12 059	216 535	537 852
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	63 796	0	0	63 796
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	(21)	(21)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(323 285)	117	(649)	(323 817)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(714)	64	184	(743)	(1 209)
Прочие операционные доходы (расходы)	36	(1 011)	(688)	(58)	(1 721)
Комиссионные доходы	65	336	443	5 783	6 627
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	65	336	443	5 783	6 627
Изменение резерва по прочим потерям	0	(14 915)	233	(9)	(14 691)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(47 279)	80 909	12 348	220 838	266 816

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс. руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	45 271	69 553
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	0	0
Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	7 679	11 904

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2.1. Программы с нефиксируемыми платежами и связанные с ними риски:

Ежегодно в картах КРП устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончании года происходит оценка выполнения КРП и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КРП. Эта схема применяется для членов Правления, сотрудников, осуществляющих управление рисками, сотрудников принимающих риски, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля. Источником финансирования для членов Правления является прибыль Банка, для всех остальных категорий в рамках Бюджета ФОТ.

Обязательства формируются только по членам Правления и работникам, принимающим риски. Обязательства формируются в размере 40% от премии, рассчитанной по итогам отчетного года, и выплачиваются равными долями в течение 3 лет. Отложенная часть премии может быть скорректирована в меньшую сторону, если в течение трехлетнего периода после окончания отчетного года произойдет реализация рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных)

резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

1.3. Портфель ценных бумаг

1) **Торговый портфель.** Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) **Инвестиционный портфель** включает ценные бумаги, отнесенные в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показатели деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

2. Процентный и валютный риски

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

3. Инвестиционный риск

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

4. Порядок корректировки отложенной части бонуса

Если в результате корректировок (1)-(3) величина скорректированного показателя деятельности находится в диапазоне между фактическим значением за отчетный период и пороговым значением, размер отложенной части бонуса пересчитывается, исходя из данного скорректированного показателя с учетом ранее выплаченного бонуса за отчетный год.

Если после корректировок величина скорректированного показателя деятельности приводит к недостижению порогового уровня, соответствующая часть отложенной части бонуса не выплачивается.

Если в результате корректировки показатели деятельности улучшаются, величина отложенной части бонуса не увеличивается.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 1 квартал 2019 года.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	4 628 368	(8 343 801)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	714 857 802	714 857 802
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	6.475	(11.672)

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за 2018 год в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на стандарты учета финансовых активов, требований и обязательств в соответствии с МСФО 9.

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.В.Фогельгезанг

О.Н.Пригорницкая