

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

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, 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 членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

10. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
11. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).
12. 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 01.07.2019г. 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 июля 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	0	100
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.20	0	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 "Селигер Парк"	Россия	41.20	10	0
- 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 1 квартал 2019 года 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:

По оценке Минэкономразвития России, во 2 квартале 2019 ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику – 0,8 % г/г (после 0,5 % г/г в январе–марте). Рост ВВП по итогам первого полугодия оценивается на уровне 0,7 % г/г. Как и в 1 квартале 2019, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле–июне внесли промышленные виды деятельности (в общей сложности 0,8 п.п.), в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.

Наряду с экономической статистикой Росстата, слабость совокупного спроса в последние месяцы подтверждается следующими тенденциями:

- 1) Резкое замедление инфляции. По оценке Минэкономразвития России, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5 % г/г (по сравнению с мартовским пиком 5,3 % г/г).
- 2) Снижение числа вакансий на рынке труда. По данным портала HeadHunter, в июне число вакансий по отношению к соответствующему месяцу 2018 года сократилось на 7 %.
- 3) Падение объемов импорта при значительном реальном укреплении рубля. Импорт товаров из стран дальнего зарубежья в июне сократился на 6,5 % г/г, несмотря на укрепление реального эффективного курса рубля на 5,8 % в январе–июне текущего года.

В июне темп роста ВВП, по оценке Минэкономразвития России, составил 0,7 % г/г (после 0,1 % г/г в мае). Основной вклад в улучшение динамики ВВП в июне по сравнению с предшествующим месяцем внесло ускорение роста промышленного производства (до 3,3 % г/г после 0,9 % г/г в мае).

В июне продолжилось замедление роста добычи полезных ископаемых (до 2,3 % г/г после 2,8 % г/г в мае). В условиях действия соглашения ОПЕК+ темп роста добычи нефти в июне сохранился на уровне предыдущего месяца (1,0 % г/г). Ухудшение динамики наблюдалось по естественному природному газу и углю. В то же время производство сжиженного природного газа продолжало расти двузначными темпами (58,2 % г/г в июне).

В июне рост выпуска обрабатывающих производств ускорился до 3,4 % г/г (после падения на 1,0 % г/г в мае). Негативное действие календарного фактора на динамику обрабатывающих отраслей в июне сохранилось, однако было менее выраженным, чем месяцем ранее (в июне и мае было соответственно на 1 и 2 рабочих дня меньше, чем в аналогичные месяцы 2018 года). Без учета календарного фактора рост обрабатывающей промышленности в июне, по оценке, составил 4,2 % г/г.

Ускорение роста обрабатывающей промышленности было обеспечено улучшением динамики металлургического производства (на 13,4 % г/г в июне) и машиностроения. После майского спада вернулся к росту химический комплекс (3,1 % г/г в июне). Вместе с тем в июне продолжилось ухудшение динамики в таких основополагающих несырьевых отраслях, как пищевая промышленность (-1,9 % г/г), деревообработка (0,9 % г/г) и производство стройматериалов и другой неметаллической минеральной продукции (1,7 % г/г).

Уровень безработицы в июне сохранился на исторически минимальном уровне 4,6 % SA (с коррекцией на сезонность). По предварительным данным Росстата, численность безработных (с исключением сезонности) снизилась на 15,8 тыс. человек (-0,5 % м/м SA), в то время как численность занятого населения с исключением сезонного фактора в июне увеличилась на 131,0 тыс. человек (+0,2 % м/м SA) после трех месяцев отрицательной помесечной динамики. В результате численность рабочей силы в июне показала небольшой прирост по отношению к предыдущему месяцу, однако продолжила демонстрировать отрицательную динамику в годовом выражении.

Реальные заработные платы в мае и, по предварительной оценке, в июне продолжили демонстрировать позитивную динамику. Отчетные данные по заработным платам за май (1,6 % г/г) оказались ниже июньской оценки Росстата. При этом в июне, по предварительной оценке, рост заработных плат ускорился до 2,3 % г/г в реальном выражении, а в целом за 2 квартал 2019 года рост показателя также составил 2,3 % г/г (по сравнению с 1,3 % г/г в 1 квартале 2019 года).

Ускорение роста заработных плат во 2 квартале 2019 года внесло положительный вклад в динамику реальных доходов населения, которые в апреле-июне, по предварительным данным, выросли на 0,5 % г/г после падения на 1,5 % г/г в 1 квартале 2019 года.

Снижение реальных располагаемых доходов во 2 квартале 2019 года замедлилось до -0,2 % г/г по сравнению с -2,5 % г/г в январе-марте. При положительной динамике реальных заработных плат и социальных трансфертов остальные компоненты доходов (доходы от предпринимательской деятельности, доходы от собственности и ненаблюдаемые доходы), по оценке Минэкономразвития России, в реальном выражении снизились. Негативный вклад в динамику реальных располагаемых доходов в апреле-июне, как и в 1 квартале 2019 года, внес рост обязательных платежей, в первую очередь процентов, уплаченных по кредитам. Вклад данного компонента во 2 квартале 2019 года, по оценке Минэкономразвития России, составил -0,7 п.п. Рост реальных располагаемых доходов населения без учета процентов по кредитам в апреле-июне оценивается на уровне 0,5 % г/г.

Действия Банка России

Принятое Банком России в декабре 2014 г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки. За период с января 2018 года по июль 2019 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 0,25 п.п.:

- 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%.
- Во 2 квартале 2019 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,50%.

По состоянию на 01.07.2019 ключевая ставка составляет 7,50%.

Состояние банковского сектора

На 01.07.2019 в России действовали 464 кредитные организации (на начало года – 484).

Активы банковского сектора (92,5 трлн руб. на 01.07.2019) в июне сохранили тенденцию к росту (+0,2%), хотя относительно майских показателей июньский прирост был ниже по причине сокращения валютных активов (в долларовом эквиваленте, в том числе из-за снижения валютных межбанковских кредитов (МБК) резидентам). После снижения ключевой ставки до 7,5% банки снизили предложение на депозитных аукционах Банка России, в результате в июне остатки средств на счетах кредитных организаций в Банке России уменьшились на 244 млрд рублей. При этом депозиты в Банке России сократились на 421 млрд руб., а остатки на корреспондентских счетах выросли на 177 млрд рублей.

Заметное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало укрепление рубля: за июнь портфель уменьшился на 9 млрд руб. в абсолютном выражении (из-за сокращения рублевого эквивалента валютной составляющей). С исключением влияния валютной переоценки относительный прирост кредитного портфеля был положительным (+0,6%). Расширение кредитования в основном обеспечено розничным сегментом (+228 млрд руб.). Вместе с тем прирост кредитования физических лиц второй месяц подряд замедляется, в июне он составил 1,4% (против 1,9% в июне 2018 г.). Фактором, поддерживающим рост розничного кредитования, выступает потенциал дальнейшего сокращения ставок по кредитам.

Со стороны ресурсной базы после майского сезонного снижения вкладов физических лиц в июне возобновился их прирост (+1,3%). При этом вклады выросли как в рублях (+1,2%), так и в иностранной валюте (+1,6% с исключением влияния динамики валютного курса). Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась до 20,9% (21,3% на 01.06.2019; с исключением влияния валютной переоценки доля валютных вкладов, напротив, выросла на 0,1 п.п.). Июньское сокращение депозитов и средств организаций на счетах (-0,9%) связано в том числе с дальнейшим размещением Минфином России ОФЗ. За месяц рублевые средства организаций в банках выросли на 1,5%, а валютные – сократились на 5,1%. Доля иностранной валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 2,3 п.п., до 34,9% (с исключением влияния динамики валютного курса – 35,6%).

Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. в январе-июне 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за первое полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд руб. показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд руб. – 99 кредитных органи-

заций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%). За первое полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

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

Годовое общее собрание акционеров Банка 27.06.2019 протокол №81 от 27.06.2019 приняло решение:

1. Утвердить за 2018 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 8 343 800 795 рублей 77 копеек.
2. На покрытие убытка за 2018 год в сумме 8 343 800 795 рублей 77 копеек направить средства эмиссионного дохода Банка.
3. Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.
4. Нераспределенную прибыль прошлых лет направить на пополнение резервного фонда в сумме 256 136 985 рублей 71 копейка.
5. В оставшейся части нераспределенную прибыль прошлых лет не распределять.

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 политики 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, а 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 финансового обязательства, 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 рискам, 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 принята 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 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;
- на ликвидность;
- прочее.

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.

По состоянию на 01.07.2019 Банк классифицировал часть ипотечных кредитов, выданных во втором квартале 2019 года, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Остаток ссудной задолженности по указанным требованиям составил 5 732 млн. руб.

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 июля 2019	на 1 января 2019
Денежные средства	1 612 102	2 172 541
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 346 756	8 141 988
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	7 990 719	3 208 852
Российская Федерация	251 011	2 080 940
Иные государства	7 739 708	1 127 912
Итого	13 949 577	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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	487 297	501 084
Долевые ценные бумаги	100 694	0
Производные финансовые инструменты	31 361	4 206
Итого	619 352	505 290

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

Виды ценных бумаг	на 1 июля 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	19 067			464 775		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	19 067			464 775		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	19 067	06.12.2034	06.12.2034	464 775	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	468 230			36 309		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	468 230			36 309		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	468 230	06.12.2034	06.12.2034	36 309	06.12.2034	06.12.2034
Итого	487 297			501 084		

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

на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	4 050	90	0	279 949
- с иностранной валютой	4 050	90	0	279 949
Фьючерс	387	358	128 674	128 674
- с иностранной валютой	387	358	128 674	128 674
Своп	26 924	565	13 428 795	1 328 631
- с иностранной валютой	26 924	565	13 428 795	1 328 631
Итого	31 361	1 013	13 557 469	1 737 254

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

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год), представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	через прочий совокупный доход	
Долговые ценные бумаги	23 031 022	25 179 451
Долевые ценные бумаги	0	5 445
Ссуды физическим лицам	5 661 882	0
Проценты по ссудам	22 458	0
Прочие затраты	47 420	0
Резервы на возможные потери	0	(3)
Итого	28 762 782	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 июля 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 вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

тыс.руб.	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери	752	0
Резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам	85 605	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 328)	0
Итого	58 029	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 июля 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	6 338 481			14 604 564		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	387 726			7 454 170		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	387 726	16.11.2022	29.01.2025	7 454 170	16.11.2022	06.12.2034
Корпоративные облигации:	5 950 755			7 150 394		
- Облигации российских компаний	5 950 755	15.05.2023	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
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	16 692 541			10 574 887		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	16 692 541			10 574 887		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 692 541	16.11.2022	06.12.2034	10 574 887	16.11.2022	06.12.2034
Итого	23 031 022			25 179 451		

Анализ вложений в долговые и долевые 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 июля 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	17 080 267	18 029 057
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальных облигации	0	0
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	0	407 770
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	5 950 755	6 742 624
- Транспорт и связь	0	0
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Прочие	0	5 445
Итого	23 031 022	25 184 896

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	23 031 022	0	0	23 031 022
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	23 031 022	0	0	23 031 022

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые 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
-------	------------	---	-----------	------------

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход:

на 1 июля 2019 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 433	5 635 749	22 700	0	0	5 661 882
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 433	5 635 749	22 700	0	0	5 661 882

на 1 июля 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.	84 031	1 247	0	0	85 278	85 278	0	(69 005)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	84 031	1 247	0	0	85 278	85 278	0	(69 005)

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход в разрезе просроченной задолженности:

на 1 июля 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.	5 661 882	27 735	0	0	0	27 735
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	5 661 882	27 735	0	0	0	27 735

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 котируемые 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 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;

и др.

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

Вид финансового инструмента	Сумма на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Кредиты		
Ипотечных кредиты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 751 311	0
Долговые ценные бумаги		

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	487 297	501 084
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 031 022	24 750 912
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 694	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	31 361	4 206
Справедливая стоимость обязательств	1 013	73 783

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

Оценка справедливой стоимости инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии, осуществляется расчетным способом в соответствии с утвержденными в Банке подходами.

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 июля 2019 г. и на 01 января 2019, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 июля 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	23 067 589	482 091	11 516 794	35 066 474	35 066 474	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 067	0	100 694	119 761	119 761	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	468 230	0	0	468 230	468 230	0
Производные финансовые активы	0	31 361	0	31 361	31 361	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	5 887 752	450 730	5 731 760	12 070 242	12 070 242	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	5 684 340	5 684 340	5 684 340	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	16 692 540	0	0	16 692 540	16 692 540	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	5 958 858	0	205 201 596	211 160 454	214 113 046	(2 952 592)
Денежные средства и их эквиваленты	4 288 023	0	0	4 288 023	4 288 023	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 670 835	0	0	1 670 835	1 670 835	0
Договоры обратного "репо"	0	0	14 974 043	14 974 043	14 974 043	0
Средства в других банках	0	0	7 991 241	7 991 241	7 991 241	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	173 322 085	173 322 085	176 274 677	(2 952 592)
Прочие финансовые активы	0	0	8 914 227	8 914 227	8 914 227	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	1 013	0	1 013	1 013	0
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	1 013	0	1 013	1 013	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается:	0	0	211 965 639	211 965 639	218 091 649	6 126 010
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	211 965 639	211 965 639	218 091 649	6 126 010
Средства других банков	0	0	27 597 263	27 597 263	27 597 263	0
Средства клиентов	0	0	176 967 603	176 967 603	182 979 128	6 011 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	6 775 662	6 775 662	6 890 148	114 486

Прочие финансовые обязательства	0	0	625 110	625 110	625 110	0
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Финансовые вложения, в т.ч.					7 279 303	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	0	100	0	680 000
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	0	10	0	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	1 498 688	1 498 379
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	100	100	1 376 768	2 159 279
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новорижский-девелопмент", в т.ч.:	Россия	64.99	100	100	1 991 530	1 991 530
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	10	0	169 480	0
- ООО "Акселератор Прогресса"	Россия	64.99	100	100	99	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	65.23	100	41.68	527 179	210 570
Резервы на возможные потери					(1 969 614)	(1 751 090)
Финансовые вложения за вычетом резервов					5 309 689	6 674 115
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки					(9 257)	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					5 300 432	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 финан-

совой 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 июля 2019 г., составляет 7 279 303 тыс. руб., в том числе резервы на возможные потери в сумме 1 969 614 тыс. руб. и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 9 257 тыс. руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 1 полугодия 2019 г. составляют 5 300 432 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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Финансовое посредничество	5 601 134	6 750 338
- Строительство	1 668 168	1 664 866
Итого	7 279 303	8 425 205

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

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	7 279 303	0	0	7 279 303
Итого	7 279 303	0	0	7 279 303

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	8 425 205	0	0	8 425 205
Итого	8 425 205	0	0	8 425 205

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:

тыс.руб.	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	63 961 208	60 971 899
Межбанковские кредиты и депозиты	49 050 002	46 670 001
Учтенные векселя	0	0
Требования, признаваемые ссудами	45 439	50 251
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 865 767	14 251 647
Прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	59 898 195	69 646 577
Корпоративные кредиты	35 406 177	57 012 749
Торговое финансирование	14 580 506	1 644 383
МСБ	893 144	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	9 018 368	9 319 071
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	88 694 637	84 423 957
Жилищные ссуды	5 508 714	6 974 407
Ипотечные кредиты	74 303 582	69 061 628
Автокредиты	14 441	29 332
Потребительские кредиты	8 406 389	7 810 326
Прочие ссуды	32 343	69 828
Требования, признаваемые ссудами	429 168	478 436
Процентные доходы по ссудной задолженности	5 740 945	3 013 423
Прочие затраты	283 493	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(31 509 825)	(29 546 146)
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 050 354	0
Итого чистой ссудной задолженности	191 119 007	192 959 710

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

	тыс. руб.	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
1	Депозиты в Банке России	0	4 450 000
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	63 961 208	60 971 899
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	59 898 195	69 646 577
3.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
3.2	Обрабатывающие производства	6 864 364	11 622 827
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	460 889	516 951
3.4	Сельское хозяйство	61 764	93 442
3.5	Строительство	6 893 460	11 523 118
3.6	Транспорт и связь	4 755 874	4 458 980
3.7	Оптовая и розничная торговля	17 521 496	14 818 922
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 576 471	5 362 147
3.9	Финансовая деятельность	16 323 949	20 915 689
3.10	Прочие виды деятельности	439 928	334 501
4	Ссуды физическим лицам	88 694 637	84 423 957
5	Итого ссудной задолженности	212 554 040	219 492 433
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(28 099 872)	(28 594 537)
7	Итого чистой ссудной задолженности	184 454 168	190 897 896
8	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	3 759 149	0

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

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	40 709	13 366 330	50 554 169	0	0	0	0	63 961 208
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	14 358 757	1 138 528	5 446 473	7 662 898	6 733 117	11 901 572	12 656 850	59 898 195
Ссуды физическим лицам	1 362 393	2 843	14 148	270 867	177 221	1 923 825	84 943 340	88 694 637
Итого ссудной задолженности	15 761 859	14 507 701	56 014 790	7 933 765	6 910 338	13 825 397	97 600 190	212 554 040
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 109 969)	(48 848)	(772 865)	(278 564)	(555 276)	(3 526 056)	(8 808 294)	(28 099 872)
Итого чистой ссудной задолженности	1 651 890	14 458 853	55 241 925	7 655 201	6 355 062	10 299 341	88 791 896	184 454 168
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 484 668	42 101	347 456	250 783	(142 903)	643 503	133 541	3 759 149

на 1 января 2019 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	итого
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 июля 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	63 961 208	0	0	0	63 961 208
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	59 332 538	0	565 657	0	59 898 195
Ссуды физическим лицам	88 073 398	341 102	231 768	48 369	88 694 637
Итого ссудной задолженности	211 367 144	341 102	797 425	48 369	212 554 040
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 741 549)	(5 912)	(350 683)	(1 728)	(28 099 872)
Итого чистой ссудной задолженности	183 625 595	335 190	446 742	46 641	184 454 168
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 693 523	1 983	63 194	449	3 759 149

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 июля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 12 005 306 тыс.руб. (сформированный резерв – 1 383 265 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного - 169 309 тыс.руб.(досоздание)), что составляет 20.17 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 343 522 тыс.руб. (сформированный резерв – 98 080 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного -32 669 тыс. руб. (досоздание)), что составляет 5.67% 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 3 318 606 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 4 025 541 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 4 107 136 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 554 023 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 10 044 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 108 125 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 196 875 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 28 478 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 июля 2019 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	81 878 819	93 977 014	2 778 826	9 882 952	24 036 429	212 554 040
- кредиты кредитным организациям	63 920 499	0	0	0	40 709	63 961 208
- кредиты юридическим лицам	14 474 363	13 496 921	1 514 013	8 620 505	21 792 393	59 898 195
- кредиты физическим лицам	3 483 957	80 480 093	1 264 813	1 262 447	2 203 327	88 694 637

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
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 июля 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.	860 477	268 565	3 853 052	23 117 778	28 099 872	30 318 415	2 218 543	(3 759 149)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	40 709	40 709	40 709	0	103 627
- кредиты юридическим лицам	250 054	164 308	3 476 923	21 428 054	25 319 339	26 710 572	1 391 233	(3 576 288)
- кредиты физическим лицам	610 423	104 257	376 129	1 649 015	2 739 824	3 657 134	827 310	(286 488)

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
	II	III	IV	V				

								убытки
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 июля 2019 года, тыс.руб.	Ссудная задолжен- ность	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.	212 554 040	1 771 574	1 636 409	5 402 144	18 940 889	27 751 016
- кредиты кредитным организациям	63 961 208	0	0	0	40 709	40 709
- кредиты юридическим лицам	59 898 195	210 692	1 197 473	5 035 947	17 376 667	23 820 779
- кредиты физическим лицам	88 694 637	1 560 882	438 936	366 197	1 523 513	3 889 528

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Ссудная задолжен- ность	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 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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	2 945 032	2 791 902
Резервы на возможные потери	(2 945 032)	(2 791 902)
Итого	0	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 июля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложе- ний, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вло- жений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	2 945 032			2 791 902		
Корпоративные облигации:	2 945 032			2 791 902		
- Облигации российских компаний	2 945 032	26.03.2011	24.03.2025	2 791 902	26.03.2011	24.03.2025
Итого	2 945 032			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 и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	на 1 июля 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		
- Финансовое посредничество	2 727	2 768
- Обрабатывающие производства	2 970	2 598
- Торговля	2 939 335	2 786 536
Итого	2 945 032	2 791 902

Эмитентами ценных бумаг в указанных категориях на 1 июля 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 июля 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	2 945 032	0	0	2 945 032
Итого	2 945 032	0	0	2 945 032

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	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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 июля 2019 года	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2019 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 594 537	0	(472 888)	(21 777)	28 099 872	(3 757 789)	24 342 083
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	0	0	85 278	0	85 278	(69 005)	16 273
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	0	752	0	752	40 939	41 691
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	2 791 906	0	153 126	0	2 945 032	0	2 945 032
Инвестиции в организации	1 751 234	0	218 523	0	1 969 757	9 257	1 979 014
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	5 595	0	39 060	0	44 655	0	44 655
Прочие активы, включая процентные требования	1 817 258	0	2 778 386	(323)	4 595 321	(118 679)	4 476 642
Условные обязательства кредитного характера	789 601	0	(162 729)	0	626 872	(296 598)	330 274
Оценочные обязательства некредитного характера	305	0	174	0	479	0	479
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	82 315	0	(7 917)	0	74 398	(74 398)	0
Всего	35 832 751	0	2 639 508	(22 100)	38 442 416	(4 266 273)	34 176 143

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 июля 2018 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 186 423	828 296	(4 629)	18 010 090
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 731 388	2 203 145	0	3 934 533
Инвестиции в организации	2 493 798	376 341	0	2 870 139
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	4 272	1 070	0	5 342
Прочие активы, включая процентные требования	1 555 905	190 008	(5 459)	1 740 455
Условные обязательства кредитного характера	467 484	466 373	0	933 857
Оценочные обязательства некредитного характера	262	203	0	465
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	1	0	0	1
Всего	23 439 533	4 065 436	(10 088)	27 494 882

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 01.07.2019	16 622 406	15 351 130
на 01.01.2019	10 611 196	10 000 000

По состоянию на 01.07.19 у Банка были действующие сделки займы ценными бумагами, в рамках которых Банк передал 538 365 тыс. руб. ОФЗ сторонним контрагентам.

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.07.2019г.

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	22 825 759	24 600 361
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	1 110 010	1 110 010
ИТОГО	23 935 769	25 710 371

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». Контрактный срок предоставленных займов составляет от 6 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банковская группа передала права требования по пулу ипотечных кредитов и кредитов юридических лиц, 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 01.07.2019 составила 16,25 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.07.2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2019г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.07.2019г., млн. руб.
Абсолют Банк	11 822	12 059	11 000
Балтинвестбанк	4 428	9 680	12 300
Итого:	16 250	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 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.

По состоянию на 01.07.2019 Банк классифицировал часть ипотечных кредитов, выданных во втором квартале 2019 года, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Остаток ссудной задолженности по указанным требованиям составил 5 732 млн. руб. Выделение вновь выдаваемых ипотечных кредитов в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход направлено на управление риском ликвидностью и процентным риском Банка.

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

Объем валютных сделок за 1 полугодие 2019 года, завершенных неттингом:

Объем неттинга за 1 полугодие 2019 года (по валюте расчетов)	RUB, тыс.руб.	USD, тыс. USD.	CHF, тыс. CHF.
Итого по всем валютным инструментам	4 538 134 323	1 271 863	2 227
В т.ч. по валютным СВОПам в т.ч. клиринг на Московской бирже	4 473 774 052	1 133 968	0

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 01.07.2019	14 865 768	16 044 278	4 238 762	3 807 696
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 № 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 июля 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:	31 436 821	x	11 351 093	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	21 069 033	22 580 293	0	0
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	10 367 788	5 552 995	11 351 093	6 808 097
- имеющие признаки обесценения	4 814 793	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 неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 июля 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 год и 1 полугодие 2018 год представлены далее:

На 1 июля 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		25 579		104 735	79 151	123 805	0	333 270
Выбытия		(8 140)	(8 324)	0	(82 792)	(130 313)	0	(229 569)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет	0	0	0	0	0	0	0	0

обесценения								
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	2 137 392	1 754 519	76 687	1 050 220	26 639	24 742	1 813 479	6 883 678
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	13 090	44 258	3 454	77 688	0	0	0	138 490
Выбытия		(7 887)	(5 799)	0	0	0	0	(13 686)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	282 303	1 477 307	28 238	655 893	0	0	0	2 443 741
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2019 года	1 855 089	277 212	48 449	394 327	26 639	24 742	1 813 479	4 439 937

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрчные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	205 622
Поступления	1 985 494
Выбытия*	(453 471)
Изменение справедливой стоимости	(300)
Изменение за счет РВП	(39 040)
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	1 698 305

На 01 июля 2018 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, 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	374	75 728	0	38 196	101 251	107 701	4 800	328 050
Выбытия	(38 754)	(62 277)	(9 975)	0	(145 356)	(109 856)	(14 711)	(380 929)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	2 223 281	1 758 888	82 866	898 597	27 179	19 043	625 781	5 635 635
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	13 547	76 772	4 711	51 661	0	0	0	146 690
Выбытия	(4 269)	(56 976)	(6 473)	0	0	0	0	(67 718)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	263 797	1 426 214	30 695	521 975	0	0	0	2 242 680
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2018 года	1 959 484	332 674	52 171	376 622	27 179	19 043	625 781	3 392 954

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрчные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869
Поступления	73 431
Выбытия*	(167 869)
Изменение справедливой стоимости	(22 670)
Изменение за счет РВП	(1 071)
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	1 064 690

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 01.07.2019 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 полугодие 2019 года 14 799 тыс. руб., а за 1 полугодие 2018 года 138 407 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 1 полугодие 2019 года 15 439 тыс. руб., а за 1 полугодие 2018 года 59 018 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 полугодие 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 01.07.2019 г.		
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 полугодие 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)
		225	1011		
ИТОГО:	14 384		1236	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 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.

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 полугодие 2019 года 109 006 тыс. руб., а за 1 полугодие 2018 года 43 779 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 1 полугодие 2019 года – 81 568 тыс. руб., а за 1 полугодие 2018 года - 44 224 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

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

тыс.руб.	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Расчеты по брокерским операциям, а также с валютными и фондовыми биржами	2 128 894	2 199 678
Операционные комиссии	377 051	267 597
Требования по прочим операциям	110 414	118 036
Требования по платежам за памятные монеты	6 465	6 465
Расчеты с прочими дебиторами	4 306	3 152
Резерв на возможные потери	(345 829)	(202 347)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(349 590)	0
Всего прочих финансовых активов	1 931 711	2 392 581
Предварительная оплата ценностей и услуг	428 891	423 026
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 251	25 710
Расчеты по налогам и сборам	27	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	(342 898)	(255 597)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	171 449	0
Всего прочих нефинансовых активов	273 720	272 069
Итого прочие активы	2 205 431	2 664 650

6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Счета типа "Лоро"	119 049	245 969
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	6 028 094	1 108 775
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	21 450 120	0
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	27 597 263	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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	39 955 448	43 172 564
- Физические лица	4 330 100	4 687 019
- Юридические лица	33 970 298	37 037 539
- Индивидуальные предприниматели	1 655 050	1 448 006
Срочные депозиты	124 709 527	137 677 060
- Физические лица	100 018 781	100 964 736
- Юридические лица	24 356 477	36 192 962
- Индивидуальные предприниматели	334 269	519 362
Прочие привлеченные средства физических лиц	2 247 307	1 526 809
Прочие привлеченные средства юридических лиц	13 729 207	26 222 006
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	46 000	393 806
Начисленные проценты юридических лиц	539 093	627 969
Начисленные проценты физических лиц	1 750 384	1 991 707
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	2 162	1 308
Итого	182 979 128	211 613 229

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

тыс. руб.	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Добыча полезных ископаемых	794 686	465 404
Обрабатывающие производства	3 159 427	3 292 832
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	316 275	167 691
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	697 851	724 624
Строительство	8 067 985	7 439 000
Транспорт и связь	10 089 290	10 336 886
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 130 389	8 653 682
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 792 816	12 567 186
Финансовая деятельность	32 376 564	55 289 933
Прочие виды деятельности	1 666 018	2 876 443
Итого	74 091 301	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 полугодие 2019 года Банк выдал в рамках программы 373 кредита на сумму более 1,18 млрд. 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	9.85	RU000A0JV4P3	03.10.2029	8.85
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	10.04	RU000A0JV4N8	05.05.2032	9.04
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	10.18	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	9.18
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 июля 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.:	1 761 048	1 799 824
- Дисконтные векселя	1 746 533	1 785 309
- Процентные векселя	14 515	14 515
- Беспроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам	129 100	27 917
Итого	6 890 148	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 01.07.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.07.2019	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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Расчеты с работниками по оплате труда	168 417	142 790
Обязательства по прочим операциям	163 600	147 129
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	72 011	24 810
Расчеты по налогам и сборам	69 799	87 002
Незавершенные расчеты	38 660	7 949
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38 435	133 253
Расчеты по выданным банковским гарантиям	28 041	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	479	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	579 442	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 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	305	262
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	1 698	8 720
Списанные в отчетном периоде	1 509	8 436
Восстановленные в отчетном периоде	15	81
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	479	465

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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
--	---------------------	-----------------------

Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	46 228 782	57 435 651
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 211 984	14 928 472
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	22 622 414	15 362 114
заем	15 235 135	9 553 114
РЕПО	7 387 279	5 809 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124 528	69 528
- обязательства по производным финансовым инструментам	15 269 856	12 430 748
- обязательства по прочим договорам	0	14 644 789
Выданные гарантии и поручительства	63 423 495	75 841 205
Условные обязательства некредитного характера	0	10 000
Итого	109 652 277	133 286 856

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

на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	24 296 967	38 409 410	645 299	14 912	56 907	63 423 495
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	7 531 212	663 578	11 332	5 710	152	8 211 984
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124 528	0	0	0	0	124 528
Итого	31 952 707	39 072 988	656 631	20 622	57 059	71 760 007

на 1 июля 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	399 698	147 646	6 512	56 865	610 721	627 220	16 499	(317 131)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 992	4 100	2 906	152	16 150	16 687	537	20 497
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	39
Итого	408 690	151 746	9 418	57 017	626 871	643 907	17 036	(296 595)

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, 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	437 485	262 138	4 095	54 340	758 058	896 756	138 698	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 765	6 173	2 979	7 626	31 543	31 724	181	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	452 250	268 311	7 074	61 966	789 601	928 480	138 879	0

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.07.2019 и на 01.01.2019 года отсутствуют.

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

С 01.04.2019 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. 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 – 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 479 354 131 (Один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи сто тридцать одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не бо-

лее 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.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	10 232 295	7 391 466
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	2 220 990	3 716 565
<i>Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)</i>	<i>2 176 758</i>	<i>0</i>
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	5 017 962	3 465 930
<i>Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)</i>	<i>283 564</i>	<i>0</i>
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	533 021	208 971
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	1 268 900	2 389 651
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи	842 015	2 082 429
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части процентов, перенесенных с внебаланса)</i>	<i>152 987</i>	<i>0</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 714	307 222
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	184	0
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	2 287 317	1 131 645
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	2 275 050	1 126 092
Корреспондентские счета НОСТРО	3 818	3 741
Средства в Банке России	8 449	1 812
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	13 788 512	10 912 762

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 неполученных 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 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	5 448 937	5 111 065
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 640 991	2 893 961
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	3 101 253	1 604 971
Расчетные счета юридических лиц	691 098	594 099
Счета до востребования физических лиц	15 595	18 024
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	0	10
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	424 495	1 162 044
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	424 371	1 161 564
Депозиты Банка России	15	457
Корреспондентские счета ЛОРО	109	23
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	417 196	535 619
Процентные расходы	6 290 628	6 808 728

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 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 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:	1 270 385	(1 498 697)
Восстановление резерва	20 279 735	9 418 661
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 630 856	8 861 366
По начисленным процентным доходам	443 577	557 295
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	13 027 266	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	1 178 036	0
Создание резерва	19 009 350	10 917 358
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 774 125	9 698 092
По начисленным процентным доходам	1 113 024	1 219 266

По начисленным процентным доходам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	2 217 883	0
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 033 720	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	870 598	0
Итого изменение резерва на возможные потери	(3 030 599)	(1 498 697)
Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 300 984	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 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	1 834 573	1 740 359
Выдача банковских гарантий и поручительств	1 098 964	1 012 246
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	316 370	273 974
Переводы денежных средств	184 446	202 163
Расчетное и кассовое обслуживание	99 320	130 566
Открытие и ведение банковских счетов	69 090	60 495
Другие операции	66 383	60 915
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	131 063	332 254
Переводы денежных средств	100 393	91 958
Другие операции	23 196	16 099
Выдача банковских гарантий и поручительств	2 495	6 441
Открытие и ведение банковских счетов	2 135	1 585
Операции с валютными ценностями	1 663	2 614
Расчетное и кассовое обслуживание	1 093	1 179
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	88	212 378

6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Операционные расходы, всего, в т.ч.	3 778 179	4 627 949
Расходы на содержание персонала	1 651 508	2 087 447
Прочие расходы	525 445	102 509
Прочие административно-хозяйственные расходы	429 452	792 846
Расходы от реализации приобретенных прав требований	366 647	890 461
Взносы в Фонд обязательного страхования	339 215	241 662
Арендная плата	251 290	256 504
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	138 491	136 159
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	76 131	120 361

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

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	(3 840 468)	2 806 303
Долговые ценные бумаги	(192 453)	308 380
Долговые ценные бумаги - переоценка	(11 733)	375
Долевые ценные бумаги	540	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	12 362	0
Форварды	56 690	(53 000)
Свопы	(3 705 903)	(398 394)
Прочие производные финансовые инструменты	29	2 948 942

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

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимся в наличии для продажи, всего, в т.ч.	36 284	781 844
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	36 284	770 952
Российской Федерации	41 840	71 223
Кредитных организаций - резидентов	(1 065)	99 804
Прочих резидентов	(2 196)	596 592
Нерезидентов	(2 295)	3 333
Долевые ценные бумаги	0	10 892

6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	1 472 171	(1 086 627)
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 472 171	(1 086 627)
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль	247 318	292 562
Прочие налоги, в т.ч.:	110 269	118 906
- НДС	79 370	88 423
- Налог на имущество	19 414	20 308
- Транспортный налог	0	19
- Прочие налоги	11 485	10 156
Итого	357 587	411 468
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее активам	(98 897)	(159 706)
Всего	258 690	251 762

По состоянию на 01.07.2019 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 115 000 тыс. руб., а на 01.01.2019 года - 16 103 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 34 521 683 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).

Рассчитанные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на 01.07.2019г.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.	
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал
1 685 731	34 268	2 190 707	99 991

В бухгалтерском учете на 01.07.2019 года отражены отложенные налоговые обязательства через капитал в сумме 20 561 тыс. руб.

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

тыс.руб.	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	1 214 271	1 406 507
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)	26 032	57 506
Долгосрочные вознаграждения работникам	2 352	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	327 198	381 680

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 полугодие 2019 год составили 54 585 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств - 9 117 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 1 полугодие 2018 года составили 9 326 тыс.руб., расходы от выбытия основных средств - 13 590 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 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	5 415 571	(3 217 760)
Прибыль (убыток)	5 332 089	(2 569 452)
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	83 482	(648 308)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	83 482	(648 308)
- 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 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства	1 612 102	2 172 541
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 675 921	6 420 239
Средства в кредитных организациях	7 990 708	3 208 852
Денежные средства и их эквиваленты	12 278 731	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 01.07.2019 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 последствий 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.

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.

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 Н2, Н3 и Н4 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 июля 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	81 882 252	99 612 763	2 801 526	9 882 952	24 036 429	218 215 922
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	0	63 920 499	0	0	0	40 709	63 961 208
- кредиты юридическим лицам	0	14 474 363	13 496 921	1 514 013	8 620 505	21 792 393	59 898 195
- кредиты физическим лицам	0	3 487 390	86 115 842	1 287 513	1 262 447	2 203 327	94 356 519
Вложения в ценные бумаги	119 761	23 019 773	2 006 486	4 450 592	0	2 176 079	31 772 691
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	8 923 605	3 054 965	133 106	1 723 764	4 687 168	18 522 608
- требования к кредитным организациям	0	8 409 094	11	0	0	151	8 409 256
- требования к юридическим лицам	0	488 786	2 465 265	110 715	1 640 160	4 033 186	8 738 112
- требования к физическим лицам	0	25 725	589 689	22 391	83 604	653 831	1 375 240
Непрофильные активы	1 813 479	1 565 052	134 862	3 131	40 097	0	3 556 621
Активы, итого	1 933 240	115 390 682	104 809 076	7 388 355	11 646 813	30 899 676	272 067 842

на 1 июля 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.	944 508	269 812	3 853 052	23 117 778	28 185 150	30 403 693	2 218 543	(3 826 794)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	40 709	40 709	40 709	0	103 627
- кредиты юридическим лицам	250 054	164 308	3 476 923	21 428 054	25 319 339	26 710 572	1 391 233	(3 574 928)
- кредиты физическим лицам	694 454	105 504	376 129	1 649 015	2 825 102	3 652 412	827 310	(355 493)
Резервы на возможные потери по ценным бума- гам	288 935	1 678 426	0	2 176 079	4 143 440	4 143 440	0	(62 623)
Прочие резервы на воз- можные потери, всего, в т.ч.	30 256	17 133	714 311	4 605 722	5 367 422	5 615 948	248 526	(5 862)
- требования к кредит- ным организациям	0	0	0	151	151	151	0	477
- требования к юридиче- ским лицам	25 510	15 307	681 362	4 027 393	4 749 572	4 917 580	168 008	41 435
- требования к физиче- ским лицам	4 746	1 826	32 949	578 178	617 699	698 217	80 518	(47 774)

Непрофильные активы	13 486	1 096	30 073	479	45 134	45 134	0	0
Итого резервы на возможные потери	1 277 185	1 966 467	4 597 436	29 900 058	37 741 146	40 208 215	2 467 069	(3 895 279)

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 договору; в части резервирования внебалансовых инструментов, используется рассчитанный на внутренней статистике коэффициент кредитной конвертации к дате дефолта; и другие методологические различия.

на 1 января 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.	4 450 000	79 767 978	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	219 492 433
- депозиты в Банке России	4 450 000	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	14 640 800	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 организациям	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 сфор- мирован- ный резерв	Расчетный резерв без учета обеспеча- 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- можные потери, всего, в т.ч.	22 814	17 917	242 700	2 149 753	2 433 184	2 603 490	170 306	0
- требования к кредитным организациям	0	0	0	248	248	248	0	0
- требования к юридиче- ским 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 возмож- ные 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 ссудой 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 июля 2019 года тыс.руб.	на 1 января 2019 года тыс.руб.
Обеспечение 1 категории	1 577 081	1 583 412
Ценные бумаги	1 577 081	1 583 412
Гарантийный депозит	0	0
Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение 2 категории	25 287 745	21 615 985
Недвижимость	12 125 961	12 401 465
Имущественные права (требования)	7 780 460	6 981 259
Гарантии, поручительства	4 662 881	539 664
Оборудование, имущество	542 331	1 524 005
Транспортные средства	176 112	169 592
Товары в обороте	0	0
Итого	26 864 826	23 199 397

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

тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	418 865	1 120 496	26 177 827	27 717 188
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	16 321	0	0	16 321
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	41 691	0	0	41 691
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	2 945 032	2 945 032
Инвестиции в организации	1 979 014	0	0	1 979 014
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	44 655	44 655
Прочие активы	231	745	1 100 513	1 101 489
Условные обязательства кредитного характера	213 549	56 331	60 394	330 274
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	479	479
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
Всего	2 669 671	1 177 572	30 328 900	34 176 143

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

на 1 июля 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.	81 882 252	0	13 960	15 065	5 764	34 789
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	63 920 499	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	14 474 363	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 487 390	0	13 960	15 065	5 764	34 789
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	23 139 534	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	8 923 605	79 870	281	618	555	81 324
- требования к кредитным организациям	8 409 094	6	0	0	0	6
- требования к юридическим лицам	488 786	79 856	0	0	0	79 856
- требования к физическим лицам	25 725	8	281	618	555	1 462
Непрофильные активы	3 378 531	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	117 323 922	79 870	14 241	15 683	6 319	116 113

на 1 января 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.	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 обесцененная 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 полугодие 2019 года изменилась с 13,5% до 13,3% 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.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- идентификация новых рисков при появлении новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации;

- измерение уровня рыночного риска для различных объектов анализа с помощью утвержденных методик в т.ч. для целей определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации изменений факторов рыночного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям;
- регулярное отслеживание принимаемого Банком рыночного риска, сопоставление лимитируемых показателей рыночного риска с установленными лимитами;
- воздействие на уровень принимаемого Банком рыночного риска для его оптимизации.
- контроль соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка;
- система внутренней отчетности принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Порядок по определению справедливой стоимости финансовых инструментов содержит в себе критерии активного рынка, перечень и порядок применения исходных данных и моделей, используемых при переоценке, порядок использования корректировок справедливой стоимости, методы контроля адекватности справедливой стоимости.

Оценка рыночного риска, в том числе в целях определения потребности в капитале производится в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П и с использованием внутренних моделей оценки рыночного риска, основанных на моделях количественной оценки, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним в международной практике (например, с использованием параметрической модели VaR).

Эффективность внутренних моделей измерения рыночного риска оценивается на регулярной основе с использованием процедуры бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

В рамках процедур стресс-тестирования моделируется изменение факторов (фондовые индексы, процентные ставки, кредитные спреды и кривые доходностей, валютные курсы), влияющих на позиции, подверженные рыночному риску.

В целях ограничения рыночного риска 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. В Банке устанавливаются следующие лимиты рыночного риска:

- лимиты ограничивающий максимальный убыток (Spot-loss лимиты);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки (BPV/DV01);
- VaR лимиты;
- лимиты на потребность капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- лимиты открытой валютной позиций и другие.

Регулирование рыночного риска осуществляется также с использованием хеджирования позиций и предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Процентный риск	4 864	317 239
Специальный процентный риск	1 949	304 965
Общий процентный риск	2 915	12 274
Фондовый риск	16 112	0
Специальный фондовый риск	8 056	0
Общий фондовый риск	8 056	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	383	475
Итого: Рыночный риск	266 988	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 01.07.2019 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	50 079.0	0.56%	3 083.0	-64 782.2	0.86%	6 075.9
ДОЛЛАР США	289 346.6	0.63%	19 861.1	154 145.5	0.88%	14 836.4
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-5 709.7	0.48%	299.5	214.5	0.63%	14.8
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4 266.3	0.63%	293.1	1 039.8	0.92%	104.3
ЙЕНА	5 037.5	0.56%	307.2	5 440.6	0.81%	479.2
ТЕНГЕ	1 698.5	0.54%	99.2	2 796.7	0.77%	235.5
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	721.1	0.54%	42.2	586.1	0.86%	54.7
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	3 840.8	-	714.2	1 642.7	-	237.0
Итого по абсолютному значению	360 699.6	-	20 476.9	230 648.0	-	10 835.2
Эффект диверсификации	-	-	4 222.7	-	-	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 июля 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	(2 278)	2 278	(2 336)	2 336
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(113 164)	113 164	(257 077)	257 077
Итого:	(115 442)	115 442	(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 наряду с международными 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 01.07.2019 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)	17 531 318	0	0	5 502 370	23 033 688	98,1%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	0	442 942	442 942	1,9%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0,0%
Итого:		17 531 318	0	0	5 945 312	23 476 630	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 01.07.2019 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 98% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

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

Процентному риску структуры баланса подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам пересмотра процентных ставок, что может приводить к убыткам в следствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- выявление и оценку процентного риска;
- анализ прогноза процентных ставок, в том числе, рыночных процентных ставок и ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;
- определение целевых позиций по процентному риску;
- хеджирование процентного риска;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных отклонений от них (коридоров).

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России.
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активу и пассиву;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов, депозитов "до востребования", активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Основным методом оценки процентного риска является GAP-анализ (в том числе с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У), в результате которого оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, процентная маржа по различным группам срочности и валютам, а также изменение справедливой стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

Основными допущениями, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- параллельный сдвиг процентных ставок;
- контрактные сроки активов и пассивов (либо сроки пересмотра процентных ставок) соответствует серединам временных интервалов.

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования процентного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности в условиях стресса. В качестве сценариев используется параллельные и непараллельные сдвиги кривой процентных ставок.

При стресс-тестировании процентного риска структуры баланса используется общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска GAP-анализ. В процессе стресс-тестирования исследуется зависимость чистого процентного дохода от возможных изменений рыночных процентных ставок, при этом предполагается сохранение структуры баланса, действующей на момент проведения анализа с учетом влияния иных значимых рисков Банка, моделируемых в рамках комплексного стресс-тестирования. Основной мерой процентного риска является показатель чистого процентного дохода под риском (NIIaR). Дополнительной мерой процентного риска в рамках процедуры стресс-тестирования может являться оценка чувствительности стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки. Указанная величина отражает изменение экономической стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливаются система лимитов по процентному риску (дюрацию требований/обязательств, в т.ч. в разрезе валют, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, чувствительность стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки, и другие).

Хеджирование процентного риска представляет собой совокупность мероприятий, направленных на компенсацию потерь от неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок путем открытия на рынке производных инструментов позиций, противоположных позициям подверженным риску. Хеджирование Процентного риска возможно путем использования инструментов с плавающей процентной ставкой, процентный СВОП (IRS, OIS) и других.

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 01.01.2019 и на 01.07.2019

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.07.19	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(190 490)	(355 664)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	190 490	355 664
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(144 123)	(442 685)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	144 123	442 685
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(131 877)	162 359
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	131 877	(162 359)

7.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк определяет неспособность финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления риском ликвидности, включают в себя:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов и ограничений ликвидности, а также определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, необходимость информирования Финансового комитета Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- процедуры ежедневного управления краткосрочной ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью на ежемесячной основе;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

С целью ограничения Риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая и диверсифицированная база финансирования, состоящая из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует коллегиальный орган, одной из основных целей которого является управление структурой активов и пассивов Банка, в том числе риском ликвидности.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий методология управления риском ликвидности подлежит актуализации в соответствии с произведенными изменениями.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Стресс-тестирование ликвидности предполагает комплексное воздействие на ликвидную позицию Банка риска (снижение стоимости ценных бумаг, изменение стоимости требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте), кредитного риска (изменение качества кредитного портфеля), и риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит ликвидных средств Банка на различных временных горизонтах.

В части риска ликвидности моделируются возможные оттоки средств физических и юридических лиц. В зависимости от сценария рассматриваются различные варианты оттоков клиентских средств. Обновление сценариев производится с регулярной периодичностью не реже одного раза в год. При выборе стресс-сценариев рассматривается историческая динамика показателей ключевых источников фондирования, при этом, во избежание искажения результатов из расчета исключаются аномальные периоды наблюдений.

Оценка дефицита/профицита ликвидности при реализации сценариев стресс-теста осуществляется путем сравнения ликвидных активов (Liquidity Assets) и потенциальных оттоков средств в рамках рассматриваемого временного горизонта (Outflow) с учетом дополнительных источников ликвидности (Additional Liquidity).

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков.

Результаты стресс-тестирования могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена методика 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, кредитный риск контрагента, модельный риск, ликвидность.

Для контроля за риском ликвидности в Банке внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносится на рассмотрение Финансового Комитета Банка.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

- способность противостоять стрессовым ситуациям, учитывающим специфические риски Банковской группы и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание;
- поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей самостоятельно привлекать денежные средства на рынке.

План восстановления ликвидности ежегодно утверждается Советом Директоров и включает 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 подразделений за реализацию каждой меры.

Процесс кризисного реагирования запускается, когда показатели раннего реагирования сигнализируют о существенном ухудшении ситуации с ликвидностью, и/или нарушены предельные значения лимитов ликвидности и включает утверждение:

- комплекса экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности;
- лиц, ответственных за исполнение экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности и сроки;
- единой стратегии коммуникации в условиях кризиса;
- перечня и требований к дополнительной управленческой отчетности;
- периодичности проведения заседаний Финансового Комитета с целью мониторинга ситуации с ликвидностью.

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению активами;
- мероприятия по управлению пассивами;
- мероприятия, связанные с контролем за административно-хозяйственными расходами.

В случае, если указанных мероприятий оказывается недостаточно для восстановления ликвидности, ситуация с ликвидностью остается на прежнем уровне и/или усугубляется, в том числе существует высокая вероятность или фактическое нарушение показателя Склонности к риску, утвержденного в Стратегии по управлению риском и капиталом, Финансовый Комитет принимает решение об обращении к акционерам за дополнительным финансированием в рамках установленного лимита.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.07.2019 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	12 276 850	0	0	0	0	1 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	587 991	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 075 782	115 379	361 869	185 807	187 129	12 616 214
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	12 993 355	63 113 812	9 615 140	7 119 650	5 509 401	173 788 947
Прочие активы	15 092 489	292 489	190 068	102 672	161 976	7 675 963
Итого ликвидные активы	64 026 467	63 521 681	10 167 079	7 408 132	5 858 510	194 083 021
Средства кредитных организаций	6 148 532	0	0	0	0	0
Средства клиентов	65 488 114	20 213 373	28 557 282	22 412 451	15 935 665	38 553 134
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 037	35 963	595 209	155 954	1 301 460	6 403 308
Прочие обязательства	42 800 104	12 927 980	61 844	14 961	60 685	20 549
Итого обязательства	114 621 787	33 177 316	29 214 335	22 583 366	17 297 810	44 976 991
ГЭП в интервале	(50 595 320)	30 344 365	(19 047 256)	(15 175 234)	(11 439 300)	149 106 030
ГЭП нарастающим итогом	(50 595 320)	(20 250 955)	(39 298 211)	(54 473 445)	(65 912 745)	83 193 285
Внебалансовые обязательства	71 223 265	113 855	268 303	30 056	0	0

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

В качестве комплекса мер, которые должны быть приняты Банком для снижения уровня риска, а также сохранения платежеспособности и капитал выступают:

- сокращений операций по размещению денежных средств, в т.ч. в долгосрочные активы.
- реализация (в т.ч. по средствам секьюритизации) и/или привлечение под залог (в т.ч. в рамках Положения БР №312-П от 12.11.2007 "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами") нерыночных активов, таких как ипотечный портфель и др. требований;
- сокращение разрыва между активами и пассивами на коротких временных интервалах;

- привлечение дополнительного фондирования в т.ч. по средствам операций займа ценных бумаг;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на отчетную 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 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, Управлению 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 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	98 581 089	93 806 482
Корпоративные банковские операции	46 525 711	60 465 638
Операции на финансовых рынках	23 957 493	49 743 523
Нераспределенные активы	77 642 195	45 903 238
Всего активов	246 706 489	249 918 881
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	114 737 464	119 168 652
Корпоративные банковские операции	60 074 233	75 292 136
Операции на финансовых рынках	22 700 194	14 959 808
Нераспределенные обязательства	49 194 597	40 498 285
Всего обязательств	246 706 489	249 918 881

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

тыс.руб.	Розничные бан- ковские опера- ции	Корпоративные банковские опера- ции	Операции на финансовых рынках	Нераспределен- ные активы	Всего активов
Процентные доходы	5 077 301	2 125 495	938 133	2 505 017	10 645 945
Процентные расходы	(3 266 022)	(1 217 394)	(780 927)	(1 155 604)	(6 419 948)
Выручка от операций с прочими сегментами	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(280 576)	(355 467)	84	0	(635 959)

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	(67 698)	(84 462)	(152 160)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 809	16 950	836 377	(263 667)	622 469
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(59 795)	(435 272)	(1 027 120)	0	(1 522 187)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	960 490	658 392	337	0	1 619 219
Комиссионные расходы	(110 791)	(199 163)	(21 951)	(18 843)	(350 749)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(152 799)	10 845	1	(141 953)
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	(29 451)	(231 654)	15	0	(261 091)
Прочие операционные доходы	167 450	64 302	22 623	0	254 375
Операционные расходы	(1 427 229)	(653 129)	(126 312)	(615 773)	(2 822 443)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 064 185	(379 742)	(215 595)	366 669	835 518

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

тыс.руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего активов
Процентные доходы	4 296 894	5 027 330	1 440 504	1 282 547	12 047 275
Процентные расходы	(2 989 367)	(1 322 623)	(1 801 976)	(1 260 619)	(7 374 585)
Выручка от операций с прочими сегментами	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(240 103)	(2 194 267)	(310)	0	(2 434 680)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	838 519	0	838 519
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 184	169 073	726 640	0	926 897
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(1 089 020)	0	(1 089 020)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	705 701	603 483	2 879	(247)	1 311 816
Комиссионные расходы	(101 896)	(128 402)	(25 392)	(7 931)	(263 621)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	303 057	177 093	51 797	531 947
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-7 757	239 555	0	0	231 798
Прочие операционные доходы	10 121	(29 717)	3 841	(6 580)	(22 335)
Операционные расходы	(1 242 232)	(767 471)	(133 137)	(772 385)	(2 915 225)
Прибыль (убыток) до налогообложения	462 545	1 900 018	139 641	(713 418)	1 788 786

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

Прибыль по МСФО до налогообложения	835 518
Налог на прибыль	(216 606)
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	847 733
Корректировки по процентному доходу	2 536 375
Прочие корректировки в МСФО	1 329 068
Чистая прибыль по РСБУ	5 332 089

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 финансо-

вую 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 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, на 1 января 2019 года и за 1 полугодие 2018 года, в тыс. руб.

на 1 июля 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	73 266 311	65 343	2 783 661	76 115 315
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	67 629 470	63 675	2 132 112	69 825 257
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(107 115)	1 215	77 957	(27 943)
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	407 754	200	7 331	415 285
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(411)	1	2 410	2 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	26 924	0	100 675	127 599
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	462 227	462 227
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5 300 432	0	0	5 300 432
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	9 257	0	0	9 257
Прочие требования	0	0	252	949	1 201
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
Обязательства	4 351 629	5 773 876	80 520	5 316 128	15 522 153
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 717 677	0	0	5 717 677
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	2 455	0	0	2 455
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 348 268	10 529	14 353	2 798 300	7 171 450
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	43 200	65 572	2 490 905	2 599 677
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 361	15	592	17 961	21 929
Прочие обязательства	0	0	3	8 962	8 965
Источники собственных средств	0	0	0	4 445	4 445
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	4 445	4 445
Внебалансовые обязательства	0	4 689 431	6 965	1 601 879	6 298 275
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	4 689 431	7 094	1 608 630	6 305 155
Резервы на возможные потери	0	0	(64)	(5)	(69)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(65)	(6 746)	(6 811)

за 1 полугодие 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	2 322 996	2 327	133 289	2 458 612
От размещения средств в кредитных организациях	0	2 219 067	0	0	2 219 067
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	103 929	2 327	110 457	216 713
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	22 832	22 832
Процентные расходы, всего, в том числе:	169 113	56 375	2 220	447 983	675 691
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	53 420	0	0	53 420
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	169 113	2 253	2 220	447 983	621 569
По выпущенным долговым обязательствам	0	702	0	0	702
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(169 113)	2 266 621	107	(314 694)	1 782 921
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	(37 709)	276	59 710	22 277
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(106 102)	1 216	92 635	(12 251)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(169 113)	2 122 810	1 599	(162 349)	1 792 947
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 872 332)	0	282	(1 872 050)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	256	256
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	598 784	(141)	3 383	602 043
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	243 049	161 566	4 511	7 603	416 729
Прочие операционные доходы (расходы)	88	18 657	(479)	(183 815)	(165 549)

Комиссионные доходы	200	192	120	14 795	15 307
Комиссионные расходы	0	0	0	2 247	2 247
Чистые комиссионные доходы (расходы)	200	192	120	12 548	13 060
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(752)	(752)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(3 693)	(3 693)
Изменение резерва по прочим потерям	0	(250 635)	200	(519)	(250 954)
Корректировки операционных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(122 380)	(66)	(6 738)	(129 184)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	74 241	656 662	5 744	(333 794)	402 853

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	60 503 156	48 704	2 765 168	63 317 028
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	6 674 115	0	0	6 674 115
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 полугодие 2018 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	1 140 413	19 932	400 936	1 561 281
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 020 162	0	0	1 020 162
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	120 251	19 932	128 494	268 677
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	272 442	272 442
Процентные расходы, всего, в том числе:	166 334	225 813	2 694	84 361	479 202
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	103 126	0	601	103 727
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	166 334	3 667	2 694	83 760	256 455
По выпущенным долговым обязательствам	0	119 020	0	0	119 020
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(166 334)	914 600	17 238	316 575	1 082 079
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	(360 179)	4 852	(96 732)	(452 059)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(166 334)	554 421	22 090	219 843	630 020
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 719 899	0	0	2 719 899
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	82 503	82 503
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(1 392 669)	141	(580)	(1 393 108)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 228	(3 797)	(2 647)	(4 747)	(963)
Прочие операционные доходы (расходы)	87	71	(1 027)	(340)	(1 209)
Комиссионные доходы	155	819	744	10 535	12 253
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	155	819	744	10 535	12 253
Изменение резерва по прочим потерям	0	(198 392)	125	(16)	(198 283)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	7 241	0	0	7 241
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(155 864)	1 687 593	19 426	307 198	1 858 353

По состоянию на 01.07.2019 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 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	73 938	89 005

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)	778	9 483
Долгосрочные вознаграждения работникам	2 352	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	13 204	15 058

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 полугодие 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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	5 332 089	(8 343 801)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	939 240 748	714 857 802

Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	5.677	(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



В.А.Полтавский

О.Н.Пригорницкая