

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)
ЗА 2018 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 06 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2019г. 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 января 2019 года	на 1 января 2018 года
ООО 'Абсолют Лизинг'	Россия	64.9	100	100
Комбинированный ЗПИФ 'Долгосрочные инвестиции - Петровский остров', в т.ч.:	Россия	66.1	0	100
- ООО 'Эко-Проект'	Россия	68.1	0	100
Комбинированный ЗПИФ 'Фонд перспективных инвестиций', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
- ООО 'ПРОЕКТ ТРИ.НОЛЬ'	Россия	62.0	0	100
- ООО 'ИнвестСтрой'	Россия	64.9	0	100
- ООО 'НПЗ Холдинг'	Россия	19.2	0	100
- ООО 'Селигер Парк"	Россия	41.2	10	0
Комбинированный ЗПИФ 'Якорь', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
- ООО 'Селигер Парк"	Россия	41.2	90	100
ЗПИФ недвижимости 'Генезис'	Россия	66.1	100	100
ПАО 'Балтийский Инвестиционный Банк'	Россия	64.1	100	100
ООО 'БАЛТИНВЕСТ Финанс'	Россия	64.9	100	100
ЗПИФ недвижимости 'БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость'	Россия	66.1	100	100
ЗПИФ недвижимости 'ЭЛИТА'	Россия	66.1	22.0047	22.0047
ЗАО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1'	Россия	64.9	100	100
ЗАО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5'	Россия	64.9	100	100
Комбинированный ЗПИФ 'РВМ Новорижский-девелопмент', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
- ООО "Акселератор Прогресса"	Россия	64.99	100	0
Комбинированный ЗПИФ 'РВМ Новосаратовка-девелопмент'	Россия	66.1	41.68	0
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.1	100	0
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.9	100	0

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2018 год опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.absolutbank.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, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,3 % после роста на 1,6 % в 2017 году.

На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3 %, тогда как предыдущая оценка за 11 месяцев составляла +0,5 % г/г. Темп роста строительной отрасли в 2017 г. был скорректирован вверх на 0,2 п.п. (до -1,2 %). Пересмотр данных носил плановый характер и был обусловлен уточнением респондентами в конце года ранее представленной информации.

С учетом новых данных Росстата по строительству Минэкономразвития России пересмотрело оценки годовых темпов роста ВВП в январе–ноябре в сторону увеличения на 0,1–0,4 п.п. В декабре темп роста ВВП составил 1,9 % г/г (в ноябре – 1,8 % г/г).

Уточненные данные Росстата указывают на значительный подъем в строительной отрасли в 2018 году. Они также согласуются с позитивной динамикой инвестиций в основной капитал (4,1 % г/г в январе–сентябре), темп роста которых в 3кв18 превысил оценки Минэкономразвития России на основе оперативных данных и ожидания аналитиков. Строительная отрасль внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом. По оценке, вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 г. составил 0,3 п.п. (-0,1 п.п. в 2017 г.). Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. Вклад сельского хозяйства в динамику ВВП в 2018 г. был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Рост выпуска в промышленности в прошлом году происходил достаточно равномерно. Годовые темпы ее роста в течение года оставались в пределах 2–4 % (в 2017 г. диапазон колебаний составил практически 9 п.п.). По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

Добыча полезных ископаемых в 2018 г. выросла на 4,1 % (в 2017 г. – на 2,1 %). При этом во второй половине года наблюдалось существенное улучшение ее динамики (4,9 % г/г и 7,2 % г/г в 3кв 2018 и 4кв 2018 соответственно после 1,9 % г/г в январе–июне), обусловленное в первую очередь результатами июньского заседания ОПЕК+, на котором было принято решение об увеличении совокупного предложения нефти странами – участниками соглашения приблизительно на 1 млн. барр. / сутки до конца года. В соответствии с новыми параметрами сделки Россия к декабрю нарастила добычу нефти почти на 0,5 млн. барр. / сутки по сравнению с майским уровнем, до исторического максимума 11,45 млн. барр. / сутки. В целом по итогам года добыча нефти и нефтяного (попутного) газа выросла на 1,7 % после падения на 0,2 % годом ранее. Вместе с тем начиная с января 2019 г. новые договоренности ОПЕК+ об ограничении добычи, достигнутые на декабрьском заседании в Вене, будут оказывать сдерживающее влияние на динамику нефтяной отрасли.

Рост в газовой отрасли в 2018 г. также ускорился – до 16,5 % по сравнению с 7,1 % в 2017 году. Высокие темпы роста добычи газа были обеспечены в первую очередь активным ростом выпуска сжиженного природного газа (на 70,1 % в 2018 г. после 7,6 % в 2017 году). В то же время рост производства естественного природного газа по итогам прошлого года замедлился до 5,4 % с 8,9 % в 2017 году.

Позитивные тенденции наблюдались и в добыче нефтегазовых полезных ископаемых. Добыча угля и металлических руд в 2018 г. продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2 % и 4,6 % соответственно). Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами. Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад перечисленных отраслей в темп роста обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 процентных пункта.

По итогам прошлого года небольшой рост выпуска также продемонстрировали металлургия (+1,6 %) и машиностроение (+1,2 %). Вместе с тем динамика указанных отраслей, как и в предшествующие годы, характеризовалась повышенной волатильностью: стандартное отклонение годовых темпов их роста составило 7,9 % и 6,8 % соответственно. Во второй половине года в металлургической и машиностроительной отраслях наметилась тенденция к замедлению роста, что внесло основной вклад в торможение обрабатывающей промышленности в целом.

Замедление обрабатывающей промышленности отражает и динамика медианного темпа ее роста, который позволяет сгладить влияние наиболее волатильных компонент. Во втором полугодии показатель рос темпом 1,9 % г/г по сравнению с 3,0 % г/г в январе–июне, а к декабрю замедлился до 0,2 % г/г (темп роста обрабатывающей промышленности, рассчитанный по формуле средней, в последние два месяца 2018 г. находился на нулевом уровне).

В 2018 году рубль ослаб на 20,6% к доллару и на 15,4% к евро.

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 2015 года по декабрь 2018 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 9,25 п.п.:

- В 1 квартале 2015 года с 17% до 15% и с 15% до 14%.
- Во 2 квартале 2015 года с 14,0% до 12,5% и с 12,5% до 11,5%.
- В 3 квартале 2015 года с 11,5% до 11%.
- Во 2 квартале 2016 года Банк России понизил ключевую ставку с 11% до 10,5%.
- В 3 квартале 2016 года Банк России понизил ключевую ставку с 10,5% до 10%.
- В 1 квартале 2017 года Банк России понизил ключевую ставку с 10% до 9,75%.
- Во 2 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 9,75% до 9%.
- В 3 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 9% до 8,5%.
- В 4 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 8,5% до 7,75%.
- В 1 квартале 2018 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,25%.
- Во 2 квартале 2018 года Банк России оставил ставку без изменения.
- В 3 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,25% до 7,50%.
- В 4 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,50% до 7,75%.

По состоянию на 01.01.2019 ключевая ставка составляет 7,75%.

Состояние банковского сектора

Количество действующих кредитных организаций за 2018 год уменьшилось до 484.

Совокупные активы банковского сектора за 2018 год увеличились на 9,4 трлн. руб. Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля. Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в 2018 г. колебалось в интервале 9,8 – 10,4% от объема этих кредитов.

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков). Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

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

3.3.1. Утвержден убыток по данным бухгалтерского учета за 2017 год в сумме 4 249 млн. руб.

3.3.2. На покрытие убытков за 2017 год в сумме 4 249 млн. руб. направлены средства эмиссионного дохода Банка.

3.3.3. По результатам 2017 года дивиденды по размещенным обыкновенным акциям решено не выплачивать.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2018 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. *Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности;
3. *Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
4. *Осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
5. *Своевременность.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
6. *Приоритет содержания над формой.* Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
7. *Непротиворечивость.* Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
8. *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
9. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
10. *Оценка активов и обязательств.* Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

ДАТА ПРИЗНАНИЯ

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

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.

ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положением Банка России № 579-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к I, II и III категориям качества) подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) и в последний день месяца.

Проценты, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к IV и V категориям качества) учитываются на внебалансовых счетах и отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

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 ИНСТРУМЕНТЫ

1. Ценные бумаги.

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица инициирующего операцию (при этом в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» могут отражаться только ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена).

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете второго порядка № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи» или наличия признаков их обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

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 формирует категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, то есть до 01.01.2019 года.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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).

Договоры займа ценных бумаг, полученные Банком (в том числе субординированные займы с целью докапитализации), отражаются в учете без признания.

Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения.

По долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Для целей Учетной политики получение процентных доходов признается определенным в отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I - III категориям качества или не являющимися элементами расчетной базы согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П (далее – Положение № 590-П) и Положению № 611-П.

Начисление процентных доходов по долговым обязательствам (в том числе векселям), по которым отсутствует определенность получения, осуществляется на внебалансовых счетах.

Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

2. 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».

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

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

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

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

3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

1) По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента;

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:

- Рыночная цена (3), определяемая организатором торгов в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010 года «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса РФ» № 10-65/ПЗ-Н (далее Приказ ФСФР № 10-65/ПЗ-Н) на дату проведения оценки;

3) Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- Цена закрытия, определенная организатором торгов;
- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней;

4) Ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg));
- Иная котировка, определяемая в соответствии с пунктом 4 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/ПЗ-Н, в том случае если в качестве основного источника информации не используется информационная система Блумберг (Bloomberg), за 10 торговых дней;

5) Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

6) По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

4. Реструктурированный актив

Реструктурированным признается актив (денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Под существенными условиями необходимо понимать:

- размер актива;
- процентную ставку (если применимо);
- срок погашения;
- комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически; соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

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.

В целях определения критериев признания, оценки и отражения в учете отдельных категорий имущества в Банке применяется «Порядок классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», утвержденный приказом по Банку, в котором устанавливается:

- классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы;
- критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства;
- критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта;
- критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства;
- критерии классификации и критерии существенности (значительности объема) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- критерии для признания объектов имущества в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- порядок, периодичность и методы оценки/переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда.

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 в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», 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.

С 01 января 2016 года Банк установил критерий существенности для определения расчетной ликвидационной стоимости (далее – РЛС) на совокупной основе для группы однородных объектов основных средств:

- для объектов, относимых к однородной группе основных средств – автотранспорт, РЛС определяется как справедливая стоимость автомобиля определенной марки и модели после эксплуатации в течение срока 5 лет;
- для остальных объектов имущества РЛС является существенной и признается в учете, если реальная стоимость реализации объекта основных средств после окончания срока полезного использования равна или превышает 10 % от первоначальной стоимости объекта и срок полезного использования объекта имущества не превышает 10 лет (как поддающаяся надежной оценке).

При этом, РЛС устанавливается при первоначальном признании и ежегодно пересматривается исходя из критериев существенности по каждому объекту основных средств в абсолютной величине (а не в процентном отношении).

Учет приобретаемой компьютерной (электронно-вычислительной) техники, ведется отдельно для каждой составной части комплекта ЭВТ (системных блоков, мониторов, клавиатура, мышь и др. аналогичных устройств). Учет комплектов ЭВТ, отраженных на балансе Банка до 01 января 2011 года в составе основных средств или запасов, не меняется.

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 2018 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 8,0 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 являться 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.

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 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.

При изменении, в результате ежегодного пересмотра, расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, срока полезного использования объекта основных средств/нематериальных активов, корректировка амортизируемой величины осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования объекта либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования объекта основных средств/нематериальных активов, либо расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

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.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств/нематериальных активов, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств/нематериальных активов готовым к использованию, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

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.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае, возникающие доходы и расходы от применения НВГПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

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.

УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 9 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России № 579-П и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

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».

Комиссионные доходы (расходы) подразделяются на процентные и операционные в зависимости от вида операций.

Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу, не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

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 взносов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций

- Страховых взносов во внебюджетные фонды

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 контролируруемыми. 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. Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения.

К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- ☐ Наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.).
- ☐ Негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации).
- ☐ Существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления).
- ☐ Наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в т.ч. на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам.
- ☐ Исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента.
- ☐ Существенное (свыше 60%) однократное (по сравнению с предыдущей отчетной датой) или длительное (за последние 12 месяцев) снижение справедливой стоимости ценной бумаги, в случае если на момент проведения оценки стоимость ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения;
- ☐ Наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны налоговых, судебных или других контролирующих органов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам формируются в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- ☐ финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- ☐ степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- ☐ вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;
- ☐ состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- ☐ наличия прочих негативных факторов.

4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею 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. Критерий существенности для ошибки отчетного года/года, предшествующего отчетному, установлен в размере 25 000 тыс. рублей.

4.5. 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 января 2019	на 1 января 2018
Денежные средства	2 172 541	2 829 502
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 141 988	11 968 845
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 208 852	3 144 762
Российская Федерация	2 080 940	1 266 038
Иные государства	1 127 912	1 878 724
Итого	13 523 381	17 943 109

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 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	501 084	515 184
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	4 206	25 415
Итого	505 290	540 599

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 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	464 775			515 184		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	464 775			515 184		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	464 775	06.12.2034	06.12.2034	515 184	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	36 309			0		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	36 309			0		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	36 309	06.12.2034	06.12.2034	0		
Итого	501 084			515 184		

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

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
Опцион	0	0	0	0
- с ценными бумагами	0	0	0	0
- другие	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

на 1 января 2018 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	24 724	2 272	86 708	1 214 955
- с иностранной валютой	24 724	2 272	86 708	1 214 955
Опцион	0	0	7 210	0
- с ценными бумагами	0	0	2 210	0
- другие	0	0	5 000	0
Своп	691	4 252	460 802	0
- с иностранной валютой	691	4 252	460 802	0
Итого	25 415	6 524	554 720	1 214 955

6.1.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	27 971 354	62 350 864
Облигации	27 971 354	62 350 864
Резервы на возможные потери	2 791 903	1 731 385

Долевые ценные бумаги, в т.ч.	8 431 042	15 141 876
Акции	5 445	146 293
Паи (ЗПИФ)	6 450 238	14 476 321
Вложения в зависимые и дочерние организации	1 974 967	518 870
Прочее участие	392	392
Резервы на возможные потери	1 751 237	2 493 945
Итого	31 859 256	73 267 410

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 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	17 396 467			34 525 879		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 454 170			8 533 457		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 454 170	16.11.2022	06.12.2034	8 533 457	10.03.2018	06.12.2034
Корпоративные облигации:	9 942 297			25 992 422		
- Облигации российских компаний	7 250 065	26.03.2011	11.12.2043	24 483 887	26.03.2011	07.11.2050
- Облигации иностранных компаний	2 284 462	06.03.2022	13.12.2022	1 073 364	11.04.2018	16.04.2025
- Облигации российских кредитных организаций	407 770	15.12.2022	15.12.2022	435 171	24.10.2018	27.05.2026
Итого	17 396 467			34 525 879		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	10 574 887			27 824 985		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	10 574 887			2 546 891		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 574 887	16.11.2022	06.12.2034	1 625 126	18.08.2021	03.02.2027
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0			921 765	27.05.2026	27.05.2026
Корпоративные облигации:	0			25 278 094		
- Облигации российских компаний	0			20 397 735	21.06.2019	22.12.2049
- Облигации иностранных компаний	0			881 955	02.02.2020	01.03.2027
- Облигации российских кредитных организаций	0			3 998 404	24.10.2018	17.02.2032
Итого	10 574 887			27 824 985		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	18 029 057	11 080 348
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	407 770	4 433 575
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	6 745 393	22 559 368
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 893 148
- Транспорт и связь	0	10 756 948
- Добыча полезных ископаемых	0	2 904 580
- Обрабатывающие производства	2 598	967 829
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	5 002 391
- Торговля	2 786 536	2 752 677
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Кредитные организации	10 001	10 001
- Прочие	5 445	5 445
Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия		
- Добыча полезных ископаемых	144	23 271
- Финансовое посредничество	8 415 452	14 985 437
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	6 494
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	81 650
- Транспорт и связь	0	22 346
- Обрабатывающие производства	0	4 428
- Прочие	0	2 804
Итого	36 402 396	77 492 740

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

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	25 686 892	0	2 284 462	27 971 354

Долевые ценные бумаги	8 430 794	0	248	8 431 042
Итого	34 117 686	0	2 284 710	36 402 396

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	60 395 546	0	1 955 318	62 350 864
Долевые ценные бумаги	15 121 058	0	20 818	15 141 876
Итого	75 516 604	0	1 976 136	77 492 740

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 инструментом 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 01.01.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые через прибыль или убыток	501 084	515 184
Имеющиеся в наличии для продажи	24 750 912	50 921 883
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые через прибыль или убыток	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	140 848
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	4 206	25 415
Справедливая стоимость обязательств	73 783	6 524

В 2018 году Банк внес изменения в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с рекомендацией Банка России были изменены количественные показатели оценки кредитного риска контрагента (CVA), используемые при определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

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

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 1 и 2 иерархии определения справедливой стоимости, учитываются по справедливой стоимости на счетах главы 5 бухгалтерского учета. Риск по финансовым инструментам, отнесенных к к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оценивается путем создания резервов на возможные потери.

В течение 2018 года были осуществлен перевод в третий уровень иерархии по инвестициям в облигации российских эмитентов. Риск по данным финансовым инструментам, оценивается путем создания резервов на возможные потери.

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 января 2019 г. и на 01 января 2018, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 января 2018 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	51 698 454	7 427 857	2 180 057	61 306 368	61 306 368	0
Торговые ценные бумаги	515 184	0	0	515 184	515 184	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	0	25 415	0	25 415	25 415	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 659 502	7 101 223	2 180 057	32 940 782	32 940 782	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	27 523 768	301 219	0	27 824 987	27 824 987	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	14 798 347	0	174 544 326	189 342 673	191 960 292	(2 617 619)
Денежные средства и их эквиваленты	13 384 766	-	0	13 384 766	13 384 766	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 413 581	0	0	1 413 581	1 413 581	0
Договоры обратного "репо"	0	0	3 332 386	3 332 386	3 332 386	0
Средства в других банках	0	0	3 144 953	3 144 953	3 144 953	0
Кредиты клиентам	0	0	152 224 961	152 224 961	154 842 580	(2 617 619)
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	15 842 026	15 842 026	15 842 026	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	557 077	6 524	0	563 601	563 601	0
Депозиты	557 077	0	0	557 077	557 077	0
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	0	6 524	0	6 524	6 524	0

Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается	0	0	223 472 736	223 472 736	232 255 294	8 782 558
Средства других банков	0	0	36 671 705	36 671 705	36 671 705	0
Средства клиентов	0	0	176 137 361	176 137 361	184 654 858	8 517 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	9 744 203	9 744 203	10 009 264	265 061
Прочие финансовые обязательства	0	0	919 467	919 467	919 467	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 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Финансовые вложения, в т.ч.					1 974 967	518 870
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.9	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.1	100	100	10 001	10 001
- ООО "ИнвестСтрой"	Россия	64.9	100	100	0	110
- ООО "НПЗ Холдинг"	Россия	19.2	100	100	0	161 811
- ООО "Эко-Проект"	Россия	68.1	100	100	0	43 586
- ООО "ПРОЕКТ ТРИ.НОЛЬ"	Россия	62	0	100	0	3 352
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	100	100	1 664 866	10
- ООО "Акселератор Прогресса"	Россия	64.99	100	0	100	0
Резервы на возможные потери					582 703	57 559
Финансовые вложения за вычетом резервов					1 392 264	461 311

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 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 и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 января 2019г., составляет 1 974 967 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 582 703 тыс. руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 2018 г. составляют 1 392 264 тыс. руб., по итогам 2017 г. - 461 311 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"

6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс.руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	4 450 000	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	60 971 899	30 926 973
межбанковские кредиты и депозиты	46 670 001	27 566 620
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	50 251	51 432
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 251 647	3 308 921
прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	69 646 577	82 972 330
корпоративные кредиты	57 012 749	78 254 875
торговое финансирование	1 644 383	1 117 856
МСБ	1 670 374	1 670 688
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	9 319 071	1 928 911
прочие ссуды		0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	84 423 957	58 438 873
жилищные ссуды	6 974 407	7 363 005
ипотечные кредиты	69 061 628	44 297 951
автокредиты	29 332	147 961
потребительские кредиты	7 810 326	5 933 122
прочие ссуды	69 828	126 647
требования, признаваемые ссудами	478 436	570 187
Итого ссудной задолженности	219 492 433	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 594 537)	(17 186 423)
Итого чистой ссудной задолженности	190 897 896	155 151 753

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

	тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
1	Депозиты в Банке России	4 450 000	0
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	60 971 899	30 926 973

3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	69 646 577	82 972 330
3.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
3.2	Обрабатывающие производства	11 622 827	20 833 255
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	516 951	540 345
3.4	Сельское хозяйство	93 442	309 601
3.5	Строительство	11 523 118	11 090 793
3.6	Транспорт и связь	4 458 980	4 343 430
3.7	Оптовая и розничная торговля	14 818 922	19 895 332
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 362 147	6 632 816
3.9	Финансовая деятельность	20 915 689	19 062 910
3.10	Прочие виды деятельности	334 501	263 848
4	Ссуды физическим лицам	84 423 957	58 438 873
5	Итого ссудной задолженности	219 492 433	172 338 176
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(28 594 537)	(17 186 423)
7	Итого чистой ссудной задолженности	190 897 896	155 151 753

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2019 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	4 450 000	0	0	0	0	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям	45 041	13 383 845	47 543 013	0	0	0	0	60 971 899
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	11 242 882	2 210 436	11 709 972	15 686 629	7 264 603	8 188 517	13 343 538	69 646 577
Ссуды физическим лицам	1 715 587	350 797	916 105	1 383 457	2 430 945	9 132 432	68 494 634	84 423 957
Итого ссудной задолженности	13 003 510	20 395 078	60 169 090	17 070 086	9 695 548	17 320 949	81 838 172	219 492 433
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 834 876)	(485 088)	(808 410)	(1 545 604)	(1 865 895)	(1 943 947)	(9 110 717)	(28 594 537)
Итого чистой ссудной задолженности	168 634	19 909 990	59 360 680	15 524 482	7 829 653	15 377 002	72 727 455	190 897 896

на 1 января 2018 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							Итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	39 036	5 356 801	19 531 136	6 000 000	0	0	0	30 926 973
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	5 819 088	1 955 910	9 649 057	24 474 058	11 892 526	17 757 259	11 424 432	82 972 330
Ссуды физическим лицам	1 542 791	257 697	713 437	1 005 076	1 760 306	7 037 370	46 122 196	58 438 873
Итого ссудной задолженности	7 400 915	7 570 408	29 893 630	31 479 134	13 652 832	24 794 629	57 546 628	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 226 139)	(55 219)	(435 762)	(1 704 782)	(1 404 815)	(3 903 195)	(2 456 511)	(17 186 423)
Итого чистой ссудной задолженности	174 776	7 515 189	29 457 868	29 774 352	12 248 017	20 891 434	55 090 117	155 151 753

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

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	30 917 953	9 020	0	0	30 926 973
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	81 806 963	0	1 165 367	0	82 972 330
Ссуды физическим лицам	58 084 651	98 065	231 909	24 248	58 438 873
Итого ссудной задолженности	170 809 567	107 085	1 397 276	24 248	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	(17 181 894)	(1 849)	(2 416)	(264)	(17 186 423)
Итого чистой ссудной задолженности	153 627 673	105 236	1 394 860	23 984	155 151 753

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 26 759 759 тыс.руб. (созданный резерв – 11 363 385 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. (созданный резерв – 1 302 816 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.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 23 080 621 тыс.руб. (созданный резерв – 7 631 802 тыс.руб.), что составляет 27.82 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 297 773 тыс.руб. (созданный резерв – 1 120 050 тыс.руб.), что составляет 9.07% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 5 665 078 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 9 226 875 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 251 483 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 2 937 185 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 117 798 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 671 867 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 3 926 744 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 581 364 тыс.руб.

Структура ссуд по категориям качества представлена далее:

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 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	56 602 184	82 938 933	12 697 456	7 999 831	12 099 772	172 338 176
- кредиты кредитным организациям	30 887 937	0	0	0	39 036	30 926 973
- кредиты юридическим лицам	23 227 715	32 694 470	10 552 607	6 764 355	9 733 183	82 972 330
- кредиты физическим лицам	2 486 532	50 244 463	2 144 849	1 235 476	2 327 553	58 438 873

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

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчетный резерв без учета обес- печения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 169 008	1 965 886	2 824 884	11 226 645	17 186 423	20 177 971	2 991 548
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	39 036	39 036	39 036	0
- кредиты юридическим лицам	673 829	1 635 408	2 502 401	9 340 780	14 152 418	16 292 092	2 139 674
- кредиты физическим лицам	495 179	330 478	322 483	1 846 829	2 994 969	3 846 843	851 874

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

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

на 1 января 2018 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.	172 338 176	542 923	2 222 015	945 476	7 610 196	11 320 610
- кредиты кредитным организациям	30 926 973	0	0	0	39 036	39 036
- кредиты юридическим лицам	82 972 330	97 029	2 066 509	706 296	5 847 329	8 717 163
- кредиты физическим лицам	58 438 873	445 894	155 509	239 180	1 723 831	2 564 411

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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 формирует категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, то есть до 01.01.2019 года.

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 186 423	4 225 330	4 272	1 555 761	467 484	262	1	23 439 533
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	11 419 877	317 810	1 323	269 935	322 117	43	82 314	12 413 419
Списание за счет резерва	(11 763)	0	0	(8 438)	0	0	0	(20 201)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	28 594 537	4 543 140	5 595	1 817 258	789 601	305	82 315	35 832 751

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	14 311 231	2 575 808	11 506	1 841 602	410 652	9 988	1	19 160 788
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 883 936	1 649 522	(7 234)	(284 642)	56 832	(9 726)	0	4 288 688
Списание за счет резерва	(8 744)	0	0	(1 199)	0	0	0	(9 943)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 186 423	4 225 330	4 272	1 555 761	467 484	262	1	23 439 533

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 01.01.2019	10 611 196	10 000 000
на 01.01.2018	27 824 987	24 382 764

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

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.01.2018.

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	2 546 891	2 419 376
Облигации кредитных организаций - резидентов	2 577 569	2 332 906
Облигации прочих резидентов	22 057 151	19 063 458
Облигации прочих нерезидентов	1 942 234	1 665 676
ИТОГО	29 123 845	25 481 415

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

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

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

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанные задолженности на 01.01.2019 составила 21,7 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2018г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.01.2019г., млн. руб.
Абсолют Банк	12 059	14 260	11 000
Балтинвестбанк	9 680	12 408	12 300
Итого:	21 739	26 668	23 300

6.1.10. Сведения о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Банк в течение 2018 года не осуществлял переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, из одной категории в другую.

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

Объем сделок РЕПО с неттингом 2-й части закрывающейся сделки и 1-й частью открывающейся сделки за 2018 год составил 1 687 478 тыс. руб. по суммам 1-й части открывающихся сделок.

Объем валютных сделок за 2018 год, завершающихся неттингом:

Объем сделок, участвующих в неттинге, за 2018 год	Итого по RUB, тыс.руб.	Итого по USD, тыс. USD.
По всем валютным инструментам	6 084 533	28 466
В т.ч. по валютным СВОПам (в т.ч. клиринг на Московской бирже)	5 936 961	28 188

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, на отчетную дату	Из них передано в обеспечение по сделкам РЕПО	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.01.2019	14 251 647	15 190 059	5 310 186	5 000 000
на 01.01.2018	3 308 921	4 027 182	1 298 858	1 098 652

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

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

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

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 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:	11 351 093	x	25 731 652	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	0	0	28 871	22 808
- имеющие признаки обесценения	0	x	6 063	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	11 351 093	6 808 097	25 702 781	21 483 658
- имеющие признаки обесценения	4 542 996	x	4 219 123	x

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк учитывает инструмент по цене приобретения с формированием соответствующего резерва на возможные потери.

6.1.14. Основные средства.

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

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

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

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

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

- цена приобретения,

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

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

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год и 2017 год представлены далее:

На 1 января 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 2018 года	2 261 661	1 745 437	92 841	860 401	71 284	21 198	635 692	5 688 514
Поступления	6 374	91 267	8344	85 084	164 507	198 151	809 800	1 363 527
Выбытия	(144 167)	(99 624)	(16 174)	0	(205 511)	(188 099)	(14 000)	(667 575)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	13 524	0	0	0	0	0	381 987	395 511
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
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	26 877	129 568	9 227	107 891	0	0	0	273 563
Выбытия	(12 183)	(95 050)	(11 101)	0	0	0	0	(118 334)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	269 213	1 440 936	30 583	578 205	0	0	0	2 318 937
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 868 179	296 144	54 428	367 280	30 280	31 250	1 813 479	4 461 040

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869
Поступления	94 682
Выбытия	(1 047 652)
Изменение справедливой стоимости	(22 954)
Изменение за счет РВП	(1 323)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	205 622

На 01 января 2018 года

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (60701)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 247 911	1 881 075	81 829	611 252	71 680	22 766	672 330	5 588 843
Поступления	41 858	175 803	24 255	249 149	197 552	428 236	16 911	1 133 764
Выбытия	(28 108)	(311 441)	(13 243)	0	(197 948)	(429 804)	(56 821)	(1 037 365)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	3 272	3 272
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
Амортизация								

Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	229 479	1 547 042	33 549	397 428	0	0	0	2 207 498
Начислено за период	27 681	163 427	9 729	72 886	0	0	0	273 723
Выбытия	(2 641)	(304 051)	(10 821)	0	0	0	0	(317 513)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	254 519	1 406 418	32 457	470 314	0	0	0	2 163 708
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	2 007 142	339 019	60 384	390 087	71 284	21 198	635 692	3 524 806

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	84 574
Поступления	2 770 829
Выбытия	(1 663 602)
Изменение справедливой стоимости	(16 166)
Изменение за счет РВП	7 234
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869

6.1.14.1. Дополнительная информация по основным средствам

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

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 нет.

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 2018 год 106 811 тыс. руб., а за 2017 год 183 510 тыс. руб.,

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 2018 год 92 466 тыс. руб., а за 2017 год 232 154 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.

За 2018 год была значительно скорректирована стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в связи с ее переводом из ДАПП (Земельный участок г.Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1). Стоимость была увеличена на 388 700 т.р. и доведена до 1 100 000 т.р.

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 2018 год 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)
Основные средства (переоценка в связи с переводом в НВНОД)	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход, сравнительный подход и затратный.	29.12.2018	13 524	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, затратный подход не применялся.	29.12.2018	0	398 030	16 043
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки – для квартир и земельных участков сравнительный подход, иное имущества - затратный подход.	29.12.2018	0	1 495	24 449

Сведения об оценщике

Оценка НВНОД проводилась следующими организациями:

Оценщик (Ф.И.О.)	Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков
ООО "ПробизнесОценка" Пидгрушая Е.Э.	рег N 200, СРО "Союз "Федерация Специалистов оценщиков", диплом о профессиональной переподготовке № 77240124195 НОУ ВПО "Московский финансово-промышленный университет "Синергия", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 050173 от 29.02.16г.
ООО "ПробизнесОценка" Абаштов Г.Н.	рег N 564, Саморегулируемая СРО "Союз "Федерация Специалистов оценщиков", диплом о про-

	фессиональной подготовке ПП-I № 818062 Волжский филиал ФГБОУ ВПО "Московский автомобильно-дорожный государственный университет (МАДИ)" программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 260 от 28.09.12г.
ООО "ПробизнесОценка" Щедрина К.А.	Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация оценщиков "Экспертный совет", диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 932640 НОУ ВПО "Московский финансово-промышленный университет "Синергия", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 0678 от 23.11.12г.
ООО "Светлоярский" Кудрявцева А.Ю.	Диплом о профессиональной подготовке № 105126 НОУ ВПО "Международный институт рынка", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", член Некоммерческого партнерства "СМАО" рег. № 1701
ООО "ПробизнесОценка" Смолкин В.В.	Ассоциация СРОО "Экспертный совет" реестровый N 2160, диплом о профессиональной подготовке 772403000826, рег. N 3485 НОУ ВПО "Международная академия оценки и консалтинга"
ООО "Кроу Экспертиза" Потапов М.Ю.	Квалификационный аттестат по направлению «Оценка недвижимости» № 013103-1 выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» 13.06.2018 г.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в основном производилась силами Банка на основании Заключения Отдела юридического и залогового сопровождения, Управления по работе с залогом Департамента кредитных рисков. Кроме того оценка проводилась следующими организациями: ООО "Консалтинговая группа "ЭКСПЕРТ", оценщик Агафонов А.Г., ООО "Бюро оценки бизнеса", оценщик Михальченко А.В., ООО "ЭсАрдЖи-Консалтинг", оценщик Смирнова Н.А.

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, тыс. руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.01.2019 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 874	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г.Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 100 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2018 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 874	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 2018 год 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)
		567	1 867		
ИТОГО:	30 215		2 434	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-вещной 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 2018 год 97 648 тыс. руб., а за 2017 год – 249 102 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 2018 год – 58 662 тыс. руб., а за 2017 год – 249 102 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года и представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Требования по получению процентов и дисконта	3 001 771	2 999 749
Расчеты по брокерским операциям	2 199 678	549 352
Требования по прочим операциям	526 702	285 980
Начисленные комиссии	278 040	279 618
Требования по платежам за памятные монеты	6 465	6 467
Расчеты с прочими дебиторами	3 152	3 443
Резерв под обесценение	(1 561 661)	(1 353 886)
Всего прочих финансовых активов	4 454 147	2 770 723
Предварительная оплата ценностей и услуг	423 026	433 835
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	103 183	228 764
Расходы будущих периодов	77 563	98 871
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	25 710	29 827
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 344	0
Расчеты по налогам и сборам	23	199
Резерв под обесценение	(255 597)	(201 875)
Всего прочих нефинансовых активов	375 252	589 621
Итого прочие активы	4 829 399	3 360 344

6.1.19. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Счета типа "Лоро"	245 969	404 562
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	1 094 706	10 974 008
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	0	25 244 803
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	1 340 675	36 623 373

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	43 172 564	45 018 755
- Физические лица	4 687 019	4 666 289
- Юридические лица	37 037 539	39 147 136
- Индивидуальные предприниматели	1 448 006	1 205 330
Срочные депозиты	137 677 060	123 680 718
- Физические лица	100 964 736	84 018 858
- Юридические лица	36 192 962	39 016 661
- Индивидуальные предприниматели	519 362	645 199
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 526 809	1 819 026
Прочие привлеченные средства юридических лиц	26 222 006	11 725 966
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	393 806	37 458
Итого	208 992 245	182 281 923

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

тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Добыча полезных ископаемых	465 404	3 252 210
Обрабатывающие производства	3 292 832	5 731 883
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	167 691	257 505
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	724 624	313 144
Строительство	7 439 000	3 965 703
Транспорт и связь	10 336 886	7 830 914
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 653 682	9 452 291
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 567 186	14 157 034
Финансовая деятельность	55 289 933	45 701 031
Прочие виды деятельности	2 876 443	1 116 035
Итого	101 813 681	91 777 750

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 2015 по 2016 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №220).

В настоящее время (с конца прошлого года) субсидия не выплачивается Минфином Банку, в связи с наступившим событием/условием Постановления: "В случае снижения ставки ЦБ РФ до уровня 9,5 и ниже, предоставление субсидии прекращается и может возобновиться на основании решения Правительства РФ".

2. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2022 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №1711) - за 2018 год Банк выдал в рамках программы 127 кредитов на сумму более 380 млн. руб.

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

4. 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.

5. 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	9.25	RU000A0JV4L2	29.01.2025	8.25
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	9.33	RU000A0JV4M0	03.03.2027	8.33
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	9.45	RU000A0JV4P3	03.10.2029	8.45
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	9.61	RU000A0JV4N8	05.05.2032	8.61
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.80	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.80
Итого	6 000 000						

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

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства

Показатели	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Облигации, в т.ч.:	5 000 000	7 041 886
субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 799 824	2 833 916
- Дисконтные векселя	1 785 309	2 819 406
- Процентные векселя	14 515	14 510
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	6 799 824	9 875 802

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 01.01.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2019	Размер купона, % годовых На 01.01.2018	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2018
БО-03	4B020302306B от 07.05.2013	RU000A0JTXR1	28.05.2013	28.05.2018	11	0	11	41 886
БО-001P-01	4B020102306B001P от 21.12.2015	RU000A0JW1B8	25.12.2015	25.12.2018	12	0	12	2 000 000
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		7 041 886

6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Обязательства по уплате процентов	2 766 153	2 554 729
Обязательства по прочим операциям	147 129	168 779
Расчеты с работниками по оплате труда	142 790	107 490
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	133 253	43 710
Расчеты по налогам и сборам	87 002	51 528
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	65 253	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24 810	21 307
Доходы будущих периодов	19 548	32 962
Незавершенные расчеты	7 949	178 048
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	305	262
Итого прочие обязательства	3 394 192	3 158 815

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 2018 года	за 2017 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	262	9 988
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	9 403	15 977
Списанные в отчетном периоде	(9 110)	(12 182)
Восстановленные в отчетном периоде	(250)	(13 521)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	305	262

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

Внебалансовые обязательства, тыс.руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	57 435 651	84 652 618
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 928 472	48 230 144
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	15 362 114	10 395 160
заем	6 680 112	6 925 056
РЕПО	8 682 002	3 470 104
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	69 528	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	12 430 748	1 826 086
- обязательства по прочим договорам	14 644 789	24 201 228
Выданные гарантии и поручительства	75 841 205	55 775 124
Условные обязательства некредитного характера	10 000	0
Итого	133 286 856	140 427 742

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

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

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	40 567 398	13 945 744	1 206 459	55 040	483	55 775 124
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	45 843 123	2 356 993	21 207	1 721	7 100	48 230 144
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	86 410 521	16 302 737	1 227 666	56 761	7 583	104 005 268

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
Выданные гарантии и поручительства	235 837	158 272	12 254	483	406 846	600 554	193 708
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	45 480	7 401	657	7 100	60 638	61 936	1 298
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0
Итого	281 317	165 673	12 911	7 583	467 484	662 490	195 006

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года отсутствуют.

6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации по состоянию на 01.01.2019 года

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

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

27.12.2018 Общее собрание акционеров приняло решение увеличить Уставный капитал Банка на 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей до общего размера 9 392 407 480 (девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

29.12.2018 Банк подал комплект документов для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в Банк России.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являю-	14 555 196	17 153 699

щимся кредитными организациями, всего, в т.ч.		
Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам	6 598 700	10 344 306
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам	7 637 811	6 084 384
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	318 685	725 009
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	4 060 543	7 900 913
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 475 428	7 194 262
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 115	706 651
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	2 808 536	390 901
Кредиты банкам	2 798 302	380 264
Корреспондентские счета НОСТРО	6 171	10 070
Средства в Банке России	4 063	557
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	10
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	21 424 275	25 445 513

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	10 336 534	11 393 757
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	5 968 552	5 448 980
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	3 364 819	4 468 158
Расчетные счета юридических лиц	968 536	1 443 351
Счета до востребования физических лиц	34 617	33 268
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	10	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	1 691 175	3 782 972
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	1 690 640	3 676 693
Депозиты Банка России	458	106 194
Корреспондентские счета ЛОРО	77	85
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 070 895	1 435 920
Процентные расходы	13 098 604	16 612 649

6.2.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	3 754 653	2 401 326
Выдача банковских гарантий и поручительств	2 158 525	1 040 153
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	690 331	388 323
Переводы денежных средств	410 235	428 621
Расчетное и кассовое обслуживание	255 245	291 728
Другие операции	123 217	127 201
Открытие и ведение банковских счетов	117 100	125 300
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	745 057	315 392
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	495 017	94 288
Переводы денежных средств	189 106	158 315
Другие операции	36 712	38 531
Выдача банковских гарантий и поручительств	11 388	12 355
Операции с валютными ценностями	5 370	4 062
Открытие и ведение банковских счетов	4 805	4 992
Расчетное и кассовое обслуживание	2 659	2 849

6.2.4. Операционные расходы

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Операционные расходы, всего, в т.ч.	8 981 719	11 339 420
Расходы на содержание персонала	3 743 811	3 311 300
Прочие административно-хозяйственные расходы	1 700 699	1 485 520
Расходы от реализации приобретенных прав требований	1 693 732	4 952 863
Взносы в Фонд обязательного страхования	543 760	381 493
Арендная плата	513 398	472 706
Прочие расходы	295 207	257 140
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	273 563	247 334
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	217 549	231 064

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

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	2 739 348	1 073 735

Свопы	2 610 709	999 435
Долговые ценные бумаги	242 243	50 641
Прочие производные финансовые инструменты	3	(116 943)
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	0	0
Долговые ценные бумаги - переоценка	(10 190)	7 092
Форварды	(103 417)	133 510

6.2.6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.	2 647 621	1 307 248
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	2 636 729	1 236 655
Прочих резидентов	2 482 191	341 899
Кредитных организаций - резидентов	98 484	157 839
Российской Федерации	52 441	704131
Нерезидентов	3 613	32 786
Долевые ценные бумаги	10 892	70 593

6.2.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.	7 181	(2 917 890)
По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	58 643	39 571
по долларам США	35 479	23 667
по Евро	22 721	15 595
по другим валютам	443	309
По операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(51 462)	(2 957 461)
по долларам США	597 027	(1 297 498)
по Евро	(663 932)	(1 673 500)
по другим валютам	15 443	13 537

6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	(2 744 591)	451 042
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 744 591)	451 042
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 2018 год	За 2017 год
Налог на прибыль	266 085	285 561
Прочие налоги, в т.ч.:	229 082	238 570
НДС	169 222	159 810
Налог на имущество	39 650	40 168
Транспортный налог	674	711
Прочие налоги	19 536	37 881
Итого	495 166	524 131
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	(16 118)	0
Всего	479 049	524 131

По состоянию на 01.01.2019 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 16 118 тыс. руб., на 01.01.2018 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам не признавалась в бухгалтерском учете.

По состоянию на 01.01.2019 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составляет 5 770 686 тыс. руб., на 01.01.2018 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составляла 5 669 473 тыс. руб.

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

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

6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

тыс. руб.	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 606 205	2 469 467
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)	105 309	52 042
Долгосрочные вознаграждения работникам	1 494	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	652 174	601 390

6.2.11. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 2018 год составили 29 761 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 49 487 тыс. руб. За 2017 год доходы составили 14 928 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 76 994 тыс. руб.

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 2018 год	За 2017 год
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	(9 315 442)	(4 262 727)
Прибыль (убыток)	(8 343 801)	(4 249 485)
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(971 641)	(13 242)
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(982 403)	(13 242)
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	13 452	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

За 2018 год и за 2017 год 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.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

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 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Денежные средства	2 172 541	2 829 502
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 420 239	10 555 264
Средства в кредитных организациях	3 208 852	3 144 762
Денежные средства и их эквиваленты	11 801 632	16 529 528

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

В 4 квартале 2018 года Банком была совершена новация (замена требований Банка) в отношении 6-ти выпусков корпоративных облигаций. В результате новации на балансе Банка были отражена задолженность, приравненная к ссудной; размер указанных требований по состоянию на 01.01.2019г. составляет 7 510 млн. руб.

Других 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 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.

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.

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения.

на 1 января 2019 года,	Оценивае-	Категория качества	Итого акти-
------------------------	-----------	--------------------	-------------

тыс. руб.	мые по справедли- вой стои- мости	I	II	III	IV	V	вов
Ссудная и приравненная к ней задолжен- женность, 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 организа- циям	0	3 544 537	0	0	0	248	3 544 785
- требования к юридическим лицам	0	2 989 047	448 305	102 445	723 541	1 818 477	6 081 815
- требования к физическим лицам	0	24 068	506 435	28 356	43 828	344 535	947 222
Непрофильные активы	1 963 560	51 339	0	5 737	4 261	0	2 024 897
Активы, итого	21 054 360	87 938 586	102 272 948	9 363 558	8 460 287	29 284 589	258 374 328

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактиче- ски сфор- мирован- ный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	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
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	45 041	45 041	45 041	0
- кредиты юридическим лицам	509 979	174 097	2 455 672	22 097 510	25 237 258	26 555 572	1 318 314
- кредиты физическим лицам	618 872	285 706	263 236	2 144 424	3 312 238	4 107 016	794 778
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	188 555	1 562 535	3	2 176 121	3 927 214	3 927 214	0
Прочие резервы на возможные поте- ри, всего, в т.ч.	22 814	17 917	242 700	2 149 753	2 433 184	2 603 490	170 306
- требования к кредитным организа- циям	0	0	0	248	248	248	0
- требования к юридическим лицам	18 541	12 315	231 765	1 818 477	2 081 098	2 227 633	146 535
- требования к физическим лицам	4 273	5 602	10 935	331 028	351 838	375 609	23 771
Непрофильные активы	0	2 399	3 196	305	5 900	5 900	0
Итого резервы на возможные потери	1 340 220	2 042 654	2 964 807	28 613 154	34 960 835	37 244 233	2 283 398

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Оцениваемые по справед- ливой стои- мости	Категория качества					Итого акти- вов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задол- женность, всего, в т.ч.	0	56 602 184	82 938 933	12 697 456	7 999 831	12 099 772	172 338 176
- кредиты кредитным организациям	0	30 887 937	0	0	0	39 036	30 926 973
- кредиты юридическим лицам	0	23 227 715	32 694 470	10 552 607	6 764 355	9 733 183	82 972 330
- кредиты физическим лицам	0	2 486 532	50 244 463	2 144 849	1 235 476	2 327 553	58 438 873
Вложения в ценные бумаги	24 148 892	8 766 745	12 693 660	7 509 289	5	2 900	53 121 491
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	4 664 234	871 788	1 174 737	821 627	1 213 303	8 745 689
- требования к кредитным организа- циям	0	3 270 438	0	0	0	144	3 270 582
- требования к юридическим лицам	0	1 371 374	515 012	1 131 085	777 143	912 080	4 706 694
- требования к физическим лицам	0	22 422	356 776	43 652	44 484	301 079	768 413
Непрофильные активы	690 819	1 096 846	9 692	22 018	3 908	0	1 132 464
Активы, итого	24 839 711	71 130 009	96 514 073	21 403 500	8 825 371	13 315 975	236 028 639

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактиче- ски сфор- мирован- ный резерв	Расчетный резерв без учета обеспече- ния	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери							
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 169 008	1 965 886	2 824 884	11 226 645	17 186 423	20 177 971	2 991 548
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	39 036	39 036	39 036	0
- кредиты юридическим лицам	673 829	1 635 408	2 502 401	9 340 780	14 152 418	16 292 092	2 139 674
- кредиты физическим лицам	495 179	330 478	322 483	1 846 829	2 994 969	3 846 843	851 874
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	2 493 798	1 576 951	3	2 900	4 073 652	4 073 652	0
Прочие резервы на возможные поте- ри, всего, в т.ч.	28 913	224 711	273 044	1 180 771	1 707 439	1 909 636	202 197
- требования к кредитным организа- циям	0	0	0	144	144	144	0

- требования к юридическим лицам	23 889	215 789	261 887	903 178	1 404 743	1 572 059	167 316
- требования к физическим лицам	5 024	8 922	11 157	277 449	302 552	337 433	34 881
Непрофильные активы	1 582	10 416	2 931	262	15 191	15 191	0
Итого резервы на возможные потери	3 693 301	3 777 964	3 100 862	12 410 578	22 982 705	26 176 450	3 193 745

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 января 2019 года тыс.руб.	на 1 января 2018 года тыс.руб.
Обеспечение 1 категории	1 583 412	1 679 769
Ценные бумаги	1 583 412	1 529 726
Гарантийный депозит	0	51 943
Гарантии, поручительства	0	98 100
Обеспечение 2 категории	21 615 985	30 437 214
Недвижимость	12 401 465	21 027 383
Имущественные права (требования)	6 981 259	7 120 494
Оборудование, имущество	1 524 005	1 670 394
Гарантии, поручительства	539 664	282 058
Транспортные средства	169 592	286 132
Товары в обороте	0	50 753
Итого	23 199 397	32 116 983

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

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

на 1 января 2018 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.	56 602 184	5 317	23 539	0	0	28 856
- кредиты кредитным организациям	30 887 937	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	23 227 715	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	2 486 532	5 317	23 539	0	0	28 856
Вложения в ценные бумаги	32 915 637	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	4 664 234	6 107	482	0	1	6 590
- требования к кредитным организациям	3 270 438	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	1 371 374	6 038	0	0	0	6 038
- требования к физическим лицам	22 422	69	482	0	1	552
Непрофильные активы	1 787 665	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	95 969 720	11 424	24 021	0	1	35 446

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 2018 год изменилась с 14,8% до 13,5% корпоративного кредитного портфеля Банка.

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

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

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

в) процентный риск

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-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 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Процентный риск	317 239	9 187
Специальный процентный риск	304 965	412

Общий процентный риск	12 274	8 775
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	475	965
Итого: Рыночный риск	3 971 425	126 900

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 01.01.2019 года			По состоянию на 01.01.2018 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	-10 828,3	0,63%	739,9	-64 782,2	0,86%	6 075,9
ДОЛЛАР США	66 791,4	0,54%	3 942,3	154 145,5	0,88%	14 836,4
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-2 680,0	0,64%	187,0	214,5	0,63%	14,8
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-8 042,6	0,64%	563,9	1 039,8	0,92%	104,3
ЙЕНА	3 602,4	0,69%	270,9	5 440,6	0,81%	479,2
ТЕНГЕ	-2 254,7	0,47%	115,3	2 796,7	0,77%	235,5
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	1 001,4	0,57%	62,1	586,1	0,86%	54,7
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	4 226,4	-	342,8	1 642,7	-	237,0
Итого по абсолютному значению	98 425,8	-	3 172,5	230 648,0	-	10 835,2
Эффект диверсификации	-	-	2 989,5	-	-	11 202,5

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

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

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 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	-2 418	2 418	-2 336	2 336
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-1 315 016	1 315 016	-257 077	257 077
Итого:	-1 317 435	1 317 435	-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, учитываемых на 501-503 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2019 года

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

По состоянию на 01.01.2018 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)	11 595 533	0	4 904 230	23 577 312	40 077 074	65,6%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	216 435	8 254 179	8 470 614	13,9%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	12 586 974*	12 586 974	20,6%
Итого:		11 595 533	0	5 120 665	44 418 465	61 134 663	100,0%

*В пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за 1 квартал 2018 года и 1 полугодие 2018 года данные на 01.01.2018 года были представлены без вычета сформированных резервов на возможные потери, по этой причине были отражены другие итоговые показатели и показатели доли в процентном выражении.

По состоянию на 01.01.2019 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 98,3% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года.

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19г.	Сумма, тыс. руб. на 01.01.18г.
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(355 664)	(1 222 263)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	355 664	1 222 263
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(442 685)	(1 457 288)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	442 685	1 457 288
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	162 359	165 205
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(162 359)	(165 205)

7.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности,

- Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям РЕПО, в т. ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

- Финансовый комитет (ФК), Основной целью Комитета является управление активами и пассивами Банка для максимизации чистого процентного дохода и прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках заданных ограничений на фондовые, процентные, валютные риски и риск ликвидности, а также ограничений на значения обязательных экономических нормативов,

- Служба управления активами и пассивами проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок. Служба управления активами и пассивами формирует резерв ликвидности в виде портфеля ликвидных активов, состоящего из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России и доступных для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке,

- Служба управления активами и пассивами в ежедневном режиме проводит мониторинг позиции ликвидности используя результаты "стресс-теста" ликвидности, ГЭП анализа и других отчетов, предоставляемых Департаментом финансовых рисков с учетом возможных сценариев, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях,

- Управление отчетности, осуществляет расчет нормативов ликвидности Банка.

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

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

рискам при Совете Директоров Банка,

Основные этапы проведения стресс - тестирования:

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

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

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

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

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

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.01.2019 г.

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	90 692 609	49 033	90 720 620	49 057

по состоянию на 01.01.2018 г.

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	16 516 782	0	0	0	0	12 746
Ценные бумаги, через прибыль или убыток	540 599	0	0	0	0	0
Ценные бумаги для продажи	51 088 911	0	131 502	26 180	131 502	18 190 039
Ссудная задолженность	8 540 521	30 348 821	30 309 233	9 609 718	5 258 667	122 044 609
Прочие активы	24 181 073	130 416	180 696	125 832	180 696	6 761 183
Итого ликвидные активы	100 867 886	30 479 237	30 621 431	9 761 730	5 570 865	147 008 577
Средства кредитных организаций	31 887 244	3 127 572	0	593 474	1 803 833	0
Средства клиентов	89 076 337	26 471 006	21 336 265	10 182 573	21 501 234	27 559 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	386 934	24 810	1 748 162	252 587	2 567 791	8 029 808
Прочие обязательства	24 655 065	57 822	26 117	57 589	34 792	30 456
Итого обязательств	146 005 580	29 681 210	23 110 544	11 086 223	25 907 650	35 620 215
ГЭП в интервале	(45 137 694)	798 027	7 510 887	(1 324 493)	(20 336 785)	111 388 362

ГЭП нарастающим итогом	(45 137 694)	(44 339 667)	(36 828 780)	(38 153 273)	(58 490 058)	52 898 304
Внебалансовые обязательства	103 880 477	119 470	5 321	0	0	0

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

7.4. Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

7.5. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

7.6. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

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

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

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

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

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 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 по-

требности в капитале для принимаемых рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

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

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

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

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

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

9. Информация по сегментам деятельности банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчеты руководства, 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 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	78 047 000	94 270 000
Корпоративные банковские операции	86 101 000	59 157 000
Операции на финансовых рынках	83 141 000	49 019 000
Нераспределенные активы	25 121 000	45 782 000
Всего активов	272 410 000	248 228 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	93 885 000	113 675 000
Корпоративные банковские операции	76 087 000	67 388 000
Операции на финансовых рынках	47 358 000	22 700 000
Нераспределенные обязательства	55 080 000	44 465 000
Всего обязательств	272 410 000	248 228 000

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 2018 год представлена следующим образом (в тыс. руб.):

тыс.руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	9 693 409	7 898 472	2 305 689	3 375 654	23 273 224
Прочие процентные доходы	0	0	36 895	0	36 895
Процентные расходы	(6 176 843)	(2 789 147)	(2 729 158)	(2 441 947)	(14 137 095)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 070 488	(2 766 394)	1 217 564	478 342	0
Чистый процентный доход	4 587 054	2 342 932	830 989	1 412 048	9 173 023

Комиссионный и торговый доход/(расход)	1 505 000	(348 000)	(102 000)	(100 000)	955 000
Операционные доходы	6 092 054	1 994 932	728 989	1 312 048	10 128 023
Операционные (расходы)/доходы	(3 160 000)	(1 960 000)	572 000	0	(4 548 000)
Прибыль до резервов и налогообложения	2 932 054	34 932	1 300 989	1 312 048	5 580 023
Резервы под обесценение кредитов	(590 000)	(8 983 000)	(417 000)	(53 000)	(10 043 000)
Налог на прибыль	0	0	(266 000)	0	(266 000)
Прибыль/(убыток)	2 342 054	(8 948 068)	617 989	1 259 048	(4 728 977)

за 2017 год:

тыс.руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 799 576	10 602 201	6 509 933	1 638 315	27 550 026
Прочие процентные доходы	0	0	26 000	0	26 000
Процентные расходы	(5 923 084)	(4 799 600)	(5 525 812)	(1 744 514)	(17 993 009)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 248 357	(2 574 708)	675 356	650 995	0
Чистый процентный доход	4 124 850	3 227 893	1 685 477	544 796	9 583 016
Комиссионный и торговый доход/(расход)	882 533	1 249 965	(734 800)	36 322	1 434 021
Операционные доходы	5 007 383	4 477 859	950 678	581 118	11 017 037
Операционные расходы	(3 287 077)	(1 658 082)	(628 903)	37	(5 574 024)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	1 720 306	2 819 777	321 775	581 155	5 443 013
Резервы под обесценение кредитов	55 828	(4 707 840)	0	87 537	(4 564 475)
Налог на прибыль	0	0	(284 913)	0	(284 913)
Прибыль/(убыток)	1 776 134	(1 888 063)	36 862	668 692	593 625

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.

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

ВЫРУЧКА

тыс.руб.	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Всего выручки отчетных сегментов	28 002 764	22 572 346
Прочая выручка	1 638 315	3 375 654
Итого	29 641 079	25 948 000

ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

тыс.руб.	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	(5 988 025)	(75 067)
Прочие прибыли или убытки	1 259 048	668 692
Итого	(4 728 977)	593 625

АКТИВЫ

тыс.руб.	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Всего активов отчетных сегментов	247 289 000	202 446 000
Прочие активы	25 121 000	45 782 000
Итого	272 410 000	248 228 000

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Всего обязательств отчетных сегментов	217 330 000	203 763 000
Прочие обязательства	55 080 000	44 465 000
Итого	272 410 000	248 228 000

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 2018 год, тыс. руб.:

Прибыль по МСФО	(4 728 977)
Налог на прибыль	(213 049)
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	(2 379 527)
Прочие корректировки в МСФО	(1 022 248)
Прибыль по РСБУ	(8 343 801)

10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, на 1 января 2018 года и за 2017 год, в тыс. руб.

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	55 223 513	48 704	2 988 513	58 260 730
Чистая ссудная задолженность	0	53 483 111	48 231	2 413 970	55 945 312
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	0	0	137 038	137 038
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 392 264	0	567 970	1 960 234
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	1 082 263	0	90 024	1 172 287
Прочие требования	0	348 138	473	6 573	355 184
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
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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 508 057	0	0	6 508 057
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 214	60 636	2 060	60 088	124 998
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 2018 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	2 818 705	23 671	641 911	3 484 287
От размещения средств в кредитных организациях	0	2 611 986	0	0	2 611 986
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	206 719	23 671	218 483	448 873
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	423 428	423 428
Процентные расходы, всего, в том числе:	267 897	424 586	5 145	217 981	915 609
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	183 034	0	720	183 754
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	267 897	5 492	5 145	217 261	495 795
По выпущенным долговым обязательствам	0	236 060	0	0	236 060
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(267 897)	2 394 119	18 526	423 930	2 568 678
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	(343 513)	8 795	(112 868)	(447 586)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(267 897)	2 050 606	27 321	311 062	2 121 092
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 574 054	0	0	2 574 054
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	57 252	57 252
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	256 256	166	(564)	255 873
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12 285)	(231 960)	(5 495)	(12 405)	(262 145)
Прочие операционные доходы (расходы)	199	(1)	(1 734)	(367 392)	(368 928)
Комиссионные доходы	475	1 739	932	19 544	22 690
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	475	1 739	932	19 544	22 690
Изменение резерва по прочим потерям	0	(186 116)	(129)	(5 557)	(191 802)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	7 241	0	0	7 241
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(279 493)	4 471 819	21 061	1 940	4 215 327

на 1 января 2018 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	34 493 123	365 953	9 424 651	44 283 727
Чистая ссудная задолженность	0	33 347 029	363 955	1 806 205	35 517 189
в т.ч. просроченная	0	0	0	20 335	20 335
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	1 671 251	0	0	1 671 251
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	461 311	0	7 605 338	8 066 649
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	151 310	0	0	151 310
Прочие требования	0	684 783	1 998	13 108	699 889
Обязательства	3 148 159	6 116 412	145 012	3 079 505	12 489 089
Средства кредитных организаций	0	3 252 938	0	0	3 252 938
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 147 032	179 940	39 956	2 587 986	5 954 914
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	121 000	102 567	452 453	676 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	557 077	0	0	557 077
Выпущенные долговые обязательства	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Прочие обязательства	1 127	5 457	2 489	39 066	48 139
Внебалансовые обязательства	0	21 078 519	16 450	187 962	21 282 931
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	21 078 519	16 580	187 986	21 283 085
Резервы на возможные потери	0	0	(130)	(24)	(154)

за 2017 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
-------------	-----------	----------------------	----------------------------------	--------------------------	-------

Процентные доходы, всего, в том числе:	0	711 961	41 204	1 154 543	1 907 708
От размещения средств в кредитных организациях	0	261 486	0	0	261 486
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	450 475	41 204	265 150	756 829
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	889 393	889 393
Процентные расходы, всего, в том числе:	462 236	526 659	10 934	294 236	1 294 065
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	279 092	0	1 192	280 284
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	462 236	7 567	10 934	293 044	773 781
По выпущенным долговым обязательствам	0	240 000	0	0	240 000
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(462 236)	185 302	30 270	860 307	613 643
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	(86 488)	(11 035)	(26 039)	(123 562)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(462 236)	98 814	19 235	834 268	490 081
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(967 288)	0	0	(967 288)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	43 376	43 376
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	(686 069)	127	7 864	(678 067)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 230	(50 788)	2 957	8 344	(37 257)
Прочие операционные доходы (расходы)	34	(157)	(1 936)	417	(1 642)
Комиссионные доходы	283	3 522	1 235	53 580	58 620
Комиссионные расходы	0	68	0	0	68
Чистые комиссионные доходы (расходы)	283	3 454	1 235	53 580	58 552
Изменение резерва по прочим потерям	0	(238 744)	(236)	(107)	(239 087)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(459 678)	(1 840 778)	21 382	947 742	(1 331 332)

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	135 897	164 031
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	10 458	1 516
Долгосрочные вознаграждения работникам	1 494	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	22 901	28 456

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 KPI устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончании года происходит оценка выполнения КПЭ и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КПЭ. 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 2018 год.

12.1.1. Средневзвешенная справедливая стоимость опционов на акции.

По состоянию на 01.01.19 и 01.01.18 года у Банка отсутствовали опционы на акции, по которым он определял справедливую стоимость.

Порядок определения справедливой стоимости опционов, в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, волатильность) для моделей количественной оценки цен опционов приведены в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

12.1.2. Средневзвешенная справедливая стоимость других долевых инструментов.

Порядок определения справедливой стоимости долевых ценных инструментов приведен в п. 6.1.4.

Объем вложений в долевые ценные бумаги, учитываемые в Разделе 5 баланса:

	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
Оцениваемые через прибыль или убыток	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	140 848
Долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения		
Имеющиеся в наличии для продажи	5 445	5 445

Долевые инструменты, учитываемые в Разделе 6 баланса, такие как: участие в дочерних обществах, паи инвестиционных фондов, отражаются по цене приобретения и являются элементами расчетной базы резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов по указанным требованиям приведен в п. 4.3.

Порядок определения справедливой долевых инструментов, в случае отсутствия наблюдаемых цены в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, ожидаемые дивиденды и прочее) для моделей количественной оценки цен долевых инструментов в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

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 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	(8 343 801)	(4 249 485)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	714 857 802	541 747 588
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(11.672)	(7.844)

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.03.2019



Т.В.Ушкова

О.Н.Пригорницкая