

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ГРУППОЙ БАНКА АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

**Общая информация**

Настоящая информация подготовлена АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - Банк) за 1 полугодие 2019 г. и по итогам 2 квартала 2019 г., в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Отчет).

Банк является головной кредитной организацией Группы Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – Банковская группа) и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года на основании генеральной банковской лицензии № 2306.

Полное наименование Банка: 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

Все операции Банковской группы осуществляются на территории Российской Федерации.

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», а также отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленных Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" на 1 июля 2019 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, а также консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 N 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности".

Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы раскрывается на официальном сайте Банка [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в отдельном подразделе «Бухгалтерская и финансовая отчетность» раздела «Раскрытие информации».

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждение широкого круга пользователей отчетности о методах и процедурах по управлению рисками и капиталом в Банковской группе в целях принятия ими обоснованных управленческих решений.

Информация, являющаяся конфиденциальной, в том числе информация, составляющая коммерческую тайну, применительно к раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе, а также степень ее раскрытия, определяется в соответствии с требованиями следующих внутренних регламентных документов:

- Порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
- Положение о конфиденциальности информации в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
- Положение по обеспечению сохранности сведений, содержащих коммерческую или банковскую тайну в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Нумерация разделов, пунктов и таблиц Отчета указана в соответствии с нумерацией разделов, пунктов и таблиц Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

**Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

2. Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 на 01.07.2019 года

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
на 01.07.2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) **Акционерный коммерческий банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)**

/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15602676.0000	17946477.0000	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15602676.0000	17946477.0000	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1443728.0000	-3725037.0000	
2.1	прошлых лет		4532342.0000	10678366.0000	часть 33
2.2	отчетного года		-3088614.0000	-14403403.0000	часть 33.1, часть 25
3	Резервный фонд		470622.0000	214485.0000	часть 32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		17517026.0000	14435925.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		559751.0000	530912.0000	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		94439.0000	18912.0000	часть 11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	9399.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		37958.0000	36757.0000	часть 7
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		20047.0000	0.0000	часть 11.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		712195.0000	595980.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		16804831.0000	13839945.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Неущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16804831.0000	13839945.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8633711.0000	9181169.0000	часть 16.4, часть 27, часть 33.1, часть 36
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8633711.0000	9181169.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Неущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2989008.0000	3836977.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		2989008.0000	3836977.0000	часть 9, часть 12
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2989008.0000	3836977.0000	
58	Дополнительный капитал, итого				

	(строка 51 - строка 57)		5644703.0000	5344192.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		22449534.0000	19184137.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		306027083.0000	311836412.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		306027083.0000	311836412.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		301901435.0000	305961575.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		5.4910	4.4380	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		5.4910	4.4380	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		7.4360	6.2700	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.0040	1.8780	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0040	0.0030	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		19.0000	5442.0000	часть 6.2
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью к погашению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			
							Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АБСОЛЮТ БАНК (рег.номер - 2306 )	10102306В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	9392407	9392407 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 1047796046198 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный займ	1200000	1200000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 1047796046198 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный займ	1200000	1200000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 1047796046198 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный займ	1200000	1200000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 1047796046198 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный займ	1200000	1200000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (ОГРН - 1047796046198 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный займ	1200000	1200000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	ООО Абсолют Лизинг (ОГРН - 1027739477259 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	доли в уставном капитале	300000	300000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	БАЛТИНВЕСТБАНК (рег.номер - 3176 )	10203176В001Д	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	обыкновенные акции	10001	10001 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
9	АБСОЛЮТ БАНК (рег.номер - 2306 )	40602306В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный займ	2500000	5000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	ЗАО 'Ипотечный агент Абсолют 1' (ОГРН - 1127747028243 )	1-01-79711-Н	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	обыкновенные акции	10	10 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	ЗАО 'Ипотечный агент Абсолют 2' (ОГРН - 1137746700288 )	1-01-41210-Н	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	обыкновенные акции	10	10 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
12	ООО 'Ипотечный агент Абсолют 3' (ОГРН - 1147746806690 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	доли в уставном капитале	10	10 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
13	ООО 'Ипотечный агент Абсолют 4' (ОГРН - 1157746747223 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	доли в уставном капитале	10	10 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	ООО 'Ипотечный агент Абсолют 5' (ОГРН - 1177746326592 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	доли в уставном капитале	10	10 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
15	ООО 'Специализированное финансовое общество Балтинвест181' (ОГРН - 1187746348712 )	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	(не применимо)	не применимо	базовый капитал	на уровне банковской группы	доли в уставном капитале	10	10 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента

						(погашения)						
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	09.07.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
		22.09.1993										
		15.11.1994										
		30.04.1996										
		16.04.1997										
		29.05.1998										
		24.08.1999										
		21.12.2000										
		25.09.2001										
		29.12.2001										
		01.07.2002										
		25.12.2002										
		15.12.2005										
		27.04.2006										
		27.02.2007										
		21.03.2008										
		27.05.2014										
		08.09.2015										
		23.09.2016										
		12.10.2017										
		13.08.2018										
		01.04.2019										
2	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	22.01.2025	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.48	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	24.02.2027	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.68	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	26.09.2029	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	9.85	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	28.04.2032	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	10.04	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	29.11.2034	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.07.2020 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	от фиксированной к плавающей	10.18	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
7	акционерный капитал	14.11.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
8	акционерный капитал	29.04.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	30.05.2016	срочный	22.10.2021	нет	досрочный возврат возможен не ранее 22.10.2021 по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России.	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ГК АСВ и с согласия Банка России	фиксированная ставка	14.5	да	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет







4. Дополнительная информация

4.2. Информация по форме таблицы 1.2. Указания Банка России № 4482-У.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора, с данными элементов  
собственных средств (капитала) банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 1 июля 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	на 1 июля 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	15 602 676	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 602 676	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	15 602 676
2	"Прочие компоненты в составе капитала"	32	607 458	"Резервный фонд"	3	470 622
3	"Прибыль (убыток)"	33	9 092 717	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	1 443 728
3.1	Прибыль (убыток) прошлых лет	X	4 535 008	"прошлых лет"	2.1	4 532 342
3.2	"Прибыль (убыток) за отчетный период"	33.1	4 557 709	"отчетного года"	2.2	(3 088 614)
X	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 633 711
4	"Прибыль (убыток) за отчетный период"	33.1	9 092 717	"Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией"	X	31 736
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего (строка 5.1 + 5.2 - 5.3 таблицы), из них:	27	101 975	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	X	101 975
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличивающая дополнительный капитал	X	126 389	X	X	X
5.2	отложенный налоговый актив по переоценке основных средств и нематериальных активов	X	0	X	X	X
5.3	отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	X	24 414	X	X	X
6	"Безотзывные обязательства кредитной организации", из них	36	34 598 811	X	X	X
6.1	заем, предоставленный путем передачи облигаций федерального займа, отражается на б/с 91314 и включается в расчет капитала в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента	X	6 578 136	субординированный заем	X	6 000 000
7	"Выпущенные долговые ценные бумаги" всего, из них	15.6	7 855 721	X	X	X
7.1	субординированный облигационный заем	X	5 000 000	субординированный облигационный заем с учетом амортизации	X	2 500 000
8	"Нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)"	10.2	559 751	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	559 751
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	140 473	X	X	X
9.1	"отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 10.1 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	94 439	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	94 439
9.2	"отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 10.2 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	20 047	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	20 047

10	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	26 668	X	X	X
10.1	уменьшающее отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 9.1 таблицы)	X	20 561	X	X	X
10.2	уменьшающее отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 9.2 таблицы)	X	2 254	X	X	X
11	"Средства в кредитных организациях", "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", "Прочие активы", всего,	3, 4, 5, 6, 7, 12	239 772 570	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	19	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	37 958	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	37 958
11.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
11.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
11.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
11.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
12	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	9, 12, 13	26 794 798	X	X	X
12.1	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, всего, в том числе:	X	19 927 550	X	X	X
12.1.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 989 008	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов"	56.3	2 989 008

4.2.2. Информация по форме таблицы 1.3. Указания Банка России № 4482-У.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении  
банковской группы консолидированной финансовой отчетности  
со сведениями из консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.07.2019 г., тыс.руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.07.2019 г., тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	14 755 000	1, 2	6 435 923	
2	Средства в кредитных организациях			3	8 291 591	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3,13	187 000	6	645 487	
3.1.	Производные финансовые инструменты	13	4 000	6	4 526	
3.2.	Прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	640 961	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	23 000	4.1.1	173 494	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитным организациям) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	143 743 000	4.1.2	158 904 966	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	468 000	6.1.1, 6.2.1	468 230	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7,8	40 355 000	5	44 450 097	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	516 000	11	228 884	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,13,14	17 304 000	12, 13	14 030 666	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7, 8	13 831 000	4.2	13 830 355	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	960 703	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе	11	522 000	10	559 751	
12.1.	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2.	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	522 000	10.2	559 751	
12.3.	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	2 619 000	9	15 212 475	
14	Всего активов	15	234 323 000	14	264 192 622	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	26 194 000	15.3	26 200 310	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	189 334 000	15.4, 15.5	202 563 251	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19	1 000	16	1 168	
19.1	производные финансовые инструменты	19	1 000	16	1 168	

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	2 722 000	15.6, 16.4	2 855 721	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19, 20	2 466 000	18, 19	736 943	
22	Налоговые обязательства, в том числе:			17	49 011	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18	5 124 000	15, 16	5 000 000	
24	Резервы на возможные потери	20	3 752 000	20	1 414 822	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	21	229 593 000	21	238 821 226	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22	10 002 000	22	9 392 467	
27.1	базовый капитал	22	10 002 000	22.1	9 392 467	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	24	(37 833 000)	33	9 092 717	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23,25	32 561 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	6 886 212	
30	Всего источников собственных средств	26	4 730 000	(35 - 34)	25 371 396	

#### 6. Информация к таблицам пп. 4.2, 4.2.2 Отчета.

6.1. Состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников Банковской группы, данные которых включаются консолидированная отчетность Банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность Банковской группы, представляемая в целях надзора) не совпадают.

6.2. Информация об участниках Банковской группы, данные по которым включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации по состоянию на 01.07.2019 г.

Наименование участника банковской группы	Величина активов участников группы, тыс. руб.	Собственные средства участников группы, тыс. руб.	Финансовый результат участников группы, тыс. руб.	Направление деятельности	Местонахождения
	на 1 июля 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 июля 2019 года		
1	2	3	4	5	6
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Генезис"	886 881	837 614	(200 460)	фонд недвижимости	г. Москва. Российская Федерация
Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный "РВМ Новосаратовка-Девелопмент"	592 298	573 318	(13 717)	фонд комбинированный	г. Москва. Российская Федерация
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Якорь"	2 345 149	2 329 968	(16 513)	фонд комбинированный	г. Москва. Российская Федерация
ЗПИФ комбинированный "РВМ Новорижский-девелопмент"	1 802 784	1 802 159	(182 077)	фонд комбинированный	г. Москва. Российская Федерация
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - российская недвижимость"	87 644	87 120	(7 246)	фонд недвижимости	г. Санкт-Петербург. Российская Федерация

6.3. Информация об участниках Банковской группы, данные по которым включаются в периметр бухгалтерской консолидации и в периметр регуляторной консолидации по состоянию на 01.07.2019 г.

Наименование участника банковской группы	Величина активов участников группы, тыс. руб.	Собственные средства участников группы, тыс. руб.	Финансовый результат участников группы, тыс. руб.	Направление деятельности	метод консолидации	местонахождение
	на 1 июля 2019 года	на 1 июля 2019 года	на 1 июля 2019 года			
1	2	3	4	5	6	7
Публичное акционерное общество "Абсолют Банк"	248 249 059	32 311 705	5 332 089	Денежное посредничество (64.1)	х	г. Москва. Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью 'Абсолют Лизинг'	4 806 200	300 537	3 365	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (64.91)	полная	г. Москва. Российская Федерация
Публичное Акционерное Общество "Балтийский Инвестиционный Банк"	84 805 317	(18 174 689)	(840 807)	Денежное посредничество (64.1)	полная	г. Санкт-Петербург. Российская Федерация
Закрытое акционерное общество 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1'	2 914	2 838	(442)	Предоставление прочих финансовых услуг (64.99)	полная	г. Москва. Российская Федерация
Закрытое акционерное общество 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2'	1 281	1 274	(2 827)	Предоставление прочих финансовых услуг (64.99)	полная	г. Москва. Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3'	4 251	4 251	(392 294)	Предоставление прочих финансовых услуг (64.99)	полная	г. Москва. Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4'	2 372 069	137 307	28 371	Предоставление прочих финансовых услуг (64.99)	полная	г. Москва. Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5'	6 478	(6 045)	(1 131)	Предоставление прочих финансовых услуг (64.99)	полная	г. Москва. Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	1 969	(3 501)	(570)	Предоставление прочих финансовых услуг (64.99)	полная	г. Москва. Российская Федерация

6.5. Во 2 квартале 2019 года изменения в политику Банковской группы по управлению капиталом не вносились. В отчетном периоде произошло увеличение собственных средств Банковской группы за счет дополнительной эмиссии Банка. С 01.04.2019 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 рублей и разделен на 939 240 748 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая акция. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.6. По состоянию на 01.07.2019 года Банковской группой не выполняется норматив достаточности основного капитала (Н20.2), фактическое значение составляет 5.491%, при норме - 6%, и норматив достаточности собственных средств (Н20.0), фактическое значение составляет 7.436%, при норме - 8%, в связи с несоблюдением обязательных нормативов участником Группы - ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», который вошел в Группу во 2 квартале 2016 года по процедуре финансового оздоровления (санации).

Нормативные значения достаточности базового, основного капитала, собственных средств (капитала) Головной кредитной организации Группы - АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 01.07.2019 соблюдены. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банковская группа учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

При расчете нормативов достаточности капитала Банковская группа применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» № 180-И (далее - Инструкция № 180-И).

6.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств Банковской группы, основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников Банковской группы.

Данные на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств участников (Банковской группы), %
Банковская группа	16 804 831	22 449 534	74.9
Абсолют Банк (ПАО)	23 729 463	32 311 705	52.0
Балтинвестбанк (ПАО)	(18 174 689)	(18 174 689)	(92.5)

6.8. Банковская Группа не использует инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

6.9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

на 01.07.2019 года тыс.руб.	Государственные органы	Кредитные организации	Юридические лица и ИП	Физические лица	Прочие	Итого	Национальн ая антициклич еская надбавка, %
РФ	2 607 103	1 192 471	111 673 016	102 765 939	21 114 163	239 352 692	0
Ирландия	0	0	4 634 019	0	0	4 634 019	0
Содружество Багамы	0	0	4 072 293	0	0	4 072 293	0
Кипр	0	0	1 941 000	0	0	1 941 000	0
Остров Мэн	0	0	3 793 026	0	0	3 793 026	0
Британские Виргинские Острова	0	0	2 312 214	0	0	2 312 214	0
Великобритания	0	0	1 009 965	4 245	0	1 014 210	1
Люксембург	0	0	212 492	0	0	212 492	0
Израиль	0	0	0	157 737	0	157 737	0
Швейцария	0	25 558	336	0	0	25 894	0
Беларусь	0	388	0	173 477	0	173 865	0
Королевство Бельгии	0	1 235 106	572	0	0	1 235 678	0
Германия	0	111 725	0	1 642	0	113 367	0
США	0	232 088	388 540	0	0	620 628	0
Прочие	0	13 363	21 454	232 549	0	267 366	0
Итого	2 607 103	2 810 699	130 058 927	103 335 589	21 114 163	259 926 481	x
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	0	0	0	0	0	0	x

6.10. В расчете собственных средств (капитала) Банковской группы не используются инструменты, подлежащие поэтапному исключению в течение переходного периода, установленного Положением Банка России N 590-П.

6.11. Не применимо для Банковской группы.

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

1.1. Информация по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - форма 0409813), (далее - раздел 1 формы 0409813)

Улучшение значений обязательных нормативов во 2 квартале 2019 года по сравнению с данными на 01.04.2019 года произошло по причине дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций Абсолют Банка, в результате чего размер уставного капитала и эмиссионного дохода был увеличен в общей сумме на 6 млрд рублей.

Методика расчета показателей, указанных в строках 21-23 Раздела 1 формы 0409813 по Банковской группе не определена. Строки 21-23, 28-37 Банковской группой заполнению не подлежат. Строки 24 - 27 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Положением Банка России от 03.12.2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17527415		2306

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		16804831.000	12255641.000	13839945.000	18889954.000	15696980.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		18810402.000	13803941.000			
2	Основной капитал		16804831.000	12255641.000	13839945.000	18889954.000	15696980.000
2a	Основной капитал при полном приме- нении модели ожидаемых кредитных убытков		18810402.000	13803941.000			
3	Собственные средства (капитал)		22449534.000	15107087.000	19184137.000	28386408.000	22824117.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31351290.000	25707583.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		301901435.000	302827443.000	305961575.000	316110392.000	303479222.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		5.491	3.939	4.438	5.978	5.174
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.008	4.400			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		5.491	3.939	4.438	5.978	5.174
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.008	4.400			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		7.436	4.989	6.270	8.980	7.521
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.015	8.218			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0.004	0.004	0.003	0.001	0.001
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.004	1.879	1.878	1.876	1.876
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	314409525.000	302247989.000	325153616.000	347336625.000	366074631.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), базисной группы (Н20.4), процент	5.340	4.050	4.256	5.439	4.288
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.870	4.490			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2					
22	Норматив текущей ликвидности Н3					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 13.800	количество нарушений 30.751	длительность 28.218	максимальное значение 23.376	количество нарушений 23.376
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	213.495	424.154	336.248	205.457	356.052
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения	13.306	21.413	16.871	11.061	13.439



	акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуаль- ного клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участни- кам расчетов на завершение расчетов Н16																	
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участни- ков расчетов Н16.1																	
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																	
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покры- тием Н18																	

1.3. Информация по форме таблицы 2.1. Указания Банка России № 4482-У.

Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2019 года	на 01.04.2019 года	на 01.07.2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	259 926 481	258 384 447	20 794 118
2	при применении стандартизированного подхода	259 926 481	258 384 447	20 794 118
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 240 982	965 885	259 279
7	при применении стандартизированного подхода	3 240 982	965 885	259 279
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	7 859	15 028	629
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	6 312 072	6 659 734	504 966
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 087 400	6 911 452	566 992
21	при применении стандартизированного подхода	7 087 400	6 911 452	566 992
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	25 334 500	29 905 925	2 026 760
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	301 901 435	302 827 443	24 152 115

1.3.1. Существенных изменений в анализируемом периоде не было.

1.3.2. Информация по данному пункту не подлежит раскрытию в связи с тем, что Банковская группа не использует метод, основанный на внутренних моделях.

1.3.3. Для целей формирования данных не используется значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов.

**Раздел 3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой Банковской группой в Банк России в целях надзора**

Информация по форме таблицы 3.3. Указания Банка России № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	55 608 285	0	264 289 933	12 756 309
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	12 369 209	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	12 369 209	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 133 074	0	29 072 051	12 756 309
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	422 759	0	501 831	685 527
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	422 759	0	501 831	685 527
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 710 315	0	28 570 220	12 070 782
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 710 315	0	25 603 146	12 054 603
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 967 074	16 179
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 120 281	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	63 884	0	216 705	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 128 114	0	88 287 711	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	23 224 214	0	85 910 425	0
8	Основные средства	7 001 000	0	9 701 427	0
9	Прочие активы	57 999	0	33 612 124	0

5. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банковской группы рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого квартала за последние две отчетные даты.

При отнесении ценных бумаг в строки «имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности» Банковская группа применяет подход, изложенный в пункте 1.5 Инструкции № 180-И, при этом для долговых бумаг Российской Федерации, субъектов РФ и органов местного самоуправления используются рейтинги, присвоенные иностранными рейтинговыми агентствами по международной шкале.

В соответствии с Учетной политикой активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения (обремененные активы) отражаются в балансе Банка по балансовой стоимости данных активов на внебалансовых счетах № 91315, 91411, № 91412, № 91413. Бухгалтерский учет списания таких активов с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отражается как реализация (выбытие) активов.

В текущем отчетном периоде Банковская группа осуществляла следующие виды операций с обременением активов:

- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;
- предоставление денежных средств под залог ценных бумаг, получаемых на возвратной основе без первоначального признания.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Контрактный срок предоставленных займов составляет от 6 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банковская группа передала права требования по пулу ипотечных кредитов и кредитов юридических лиц, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

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

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банковской группы на размер и виды обремененных активов:

- Указанные объем и размер дисконтов по обремененным ценным бумагам являются стандартной рыночной практикой в рамках привлечения финансирования по сделкам прямого РЕПО;
- Оставшиеся обремененные активы закладывались в рамках привлечения финансирования от ГК «АСВ» для осуществления процедуры санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Представление обеспечения в виде активов является стандартной процедурой в рамках процедур финансового оздоровления кредитных организаций.

В рамках привлечения иных видов ресурсов Банковская группа не предоставляет в обеспечение каких-либо активов. Сокращение обремененных долевыми и долговыми ценными бумагами в анализируемом периоде произошло в связи с изменением объема операций прямого и обратного РЕПО с ценными бумагами и снижением объема прав требования по пулу ипотечных кредитов в составе гарантийного обеспечения, предоставленного Банком в ГК «АСВ».

Информация по форме таблицы 3.4. Указания Банка России № 4482-У.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		тыс. руб.	
Номер	Наименование показателя	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 750 654	1 128 652
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:	4 239 655	3 769 140
2.1	банкам-нерезидентам	11 792	13 047
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 593 955	3 235 977
2.3	физическим лицам - нерезидентам	633 908	520 116
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	7 703 302	10 358 378
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 681 667	10 334 550
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	21 635	23 828
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	1 585 951	1 730 017
4.1	банков-нерезидентов	326 241	709 042
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	225 901	65 397
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 033 809	955 578

7. Существенных изменений в отчетном периоде не было.

**Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банковской группы**

Информация по форме таблицы 3.7. Указания Банка России № 4482-У.

Информация  
о географическом распределении кредитного  
и рыночного рисков, используемая в целях расчета  
антициклической надбавки к нормативам достаточности  
капитала банка (банковской группы) на 01.07.2019 года

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	250 315 845	233 342 669	X	X
2	Содружество Багамы	X	2 714 862	4 072 293	X	X
3	Остров Мэн	X	2 528 684	3 793 026	X	X
4	Ирландия	0	2 800 864	3 195 202	X	X
5	Британские Виргинские Острова	X	1 541 476	2 312 214	X	X
6	Республика Кипр	0	1 294 000	1 941 000	X	X
7	Королевство Бельгии	0	6 975 854	1 235 430	X	X
8	Соединенное Королевство Великобритании	1	1 014 810	1 014 210	X	X
9	Соединенные Штаты Америки	0	1 460 334	620 628	X	X
10	Республика Беларусь	X	177 238	171 607	X	X
11	Государство Израиль	X	125 397	157 737	X	X
12	Федеративная Республика Германия	0	381 512	76 436	X	X
13	Республика Армения	X	52 755	51 738	X	X
14	Киргизская Республика	X	42 737	38 891	X	X
15	Швейцарская Конфедерация	0	128 124	25 893	X	X

16	Украина	X	28 906	24 857	X	X
17	Королевство Нидерландов	0	14 303	21 454	X	X
18	Республика Азербайджан	X	17 097	21 429	X	X
19	Республика Казахстан	X	24 280	20 945	X	X
20	Республика Таджикистан	X	17 400	15 098	X	X
21	Республика Молдова	X	12 127	13 403	X	X
22	Латвийская Республика	X	8 299	12 448	X	X
23	Австрийская Республика	0	46 383	9 277	X	X
24	Республика Корея	0	8 463	8 463	X	X
25	Исламская Республика Иран	X	5 000	5 999	X	X
26	Республика Узбекистан	X	7 963	5 813	X	X
27	Тунисская Республика	X	4 122	4 122	X	X
28	Турецкая Республика	0	2 702	2 702	X	X
29	Переходное Исламское Государство Афганистан	X	2 889	2 022	X	X
30	Республика Абхазия	X	2 458	1 721	X	X
31	Мексиканские Соединенные Штаты	0	704	704	X	X
32	Канада	X	508	508	X	X
33	Эстонская Республика	X	189	0	X	X
34	Сумма	X	1 014 810	1 014 210	X	X
35	Итого	X	271 758 285	252 219 939	0.004	0

В соответствии с Инструкцией №180-И, величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых у Банковской группы имеются заключенные сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. В расчет антициклической надбавки не включаются средства размещенные в Банке России, а также требования по ценным бумагам, эмитированным государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности. При осуществлении географического распределения риска, активы, подверженные кредитному риску, по которым данное распределение не может быть произведено, отсутствуют.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются в расчет национальной антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска и специального фондового риска, определенных в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", умноженной на коэффициент 12.5. При осуществлении географического распределения риска, активы, подверженные рыночному риску, по которым данное распределение не может быть произведено, отсутствуют.

Существенных изменений в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и изменений значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки не было.

#### Раздел 4. Кредитный риск

##### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Информация по форме таблицы 4.1. Указания Банка России № 4482-У.

Информация об активах банковской группы,  
подверженных кредитному риску на 01.07.2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	"Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней"	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	56 710 597	не применимо	157 175 706	44 810 363	169 075 940
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 227	не применимо	54 229 535	4 116 920	50 121 842
3	Внебалансовые позиции	не применимо	не применимо	не применимо	69 940 883	638 961	69 301 922
4	Итого	не применимо	56 719 824	не применимо	281 346 124	49 566 244	288 499 704

Информация по форме таблицы 4.1.1. Указания Банка России № 4482-У

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

2.8. Изменений в отчетном периоде не было.

Информация по форме таблицы 4.1.2. Указания Банка России № 4482-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 958 572	62	8 598 201	37	5 105 726	(25)	(3 492 475)
1.1	ссуды	13 169 886	60	7 938 178	34	4 470 713	(26)	(3 467 465)
2	Реструктурированные ссуды	7 686 769	39	3 029 010	5	385 353	(34)	(2 643 657)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 355 250	13	427 407	1	20 203	(12)	(407 204)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 240 296	34	2 097 511	6	382 378	(27)	(1 715 133)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 642 457	49	805 363	2	33 833	(47)	(771 530)

2.9. Причинами существенных изменений за отчетный период данных являлись:

- По строке 1 "Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе" и строке 1.1 "ссуды" увеличение "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 11% вызвано заключением новых ссуд, по которым были приняты Решения уполномоченного органа Банка в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России №590-П.; уменьшение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 20% и 21% произошло по причине погашения, ранее выданных ссуд.
- По строке 2 "Реструктурированные ссуды" уменьшение показателя "сумма требования" (графа 3) на 22% вызвано погашением ранее выданных ссуд; увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 230% произошло в следствии изменения качества ссуд.
- По строке 3 "Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам" произошло уменьшение показателей "сумма требования" (графа 3) на 25% вызвано за счет включения в расчет ссуд, по которым в течении отчетного периода, были приняты Решения уполномоченного органа Банка в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П.
- По строкам 4 "Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:" произошло увеличение показателей "сумма требования" (графа 3) на 58%, "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 125%, и "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 325% вызвано за счет включения в расчет ссуд, по которым в течении отчетного периода, были приняты Решения уполномоченного органа Банка в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России №590-П.
- По строке 8 "Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности" увеличение показателя "сумма требования" (графа 3) на 149% и увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 287% и увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 11% вызвано включением в расчет ссуд, по которым в течении отчетного периода, были приняты Решения уполномоченного органа Банка в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России №590-П.

Информация по форме таблицы 4.2. Указания Банка России № 4482-У.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта за 1 полугодие 2019 года

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	39 783 213
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	19 124 129
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	522 619
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	18 831
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(1 646 068)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	56 719 824

2.10. Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги Банковской группы, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода в большей степени представлены проблемными активами ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», в отношении которого Банк осуществляет процедуру санации и крупным кредитным риском Банка. Размер резервов по просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности Банка составляет 88,7%. Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде не было. Существенного движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в отчетном периоде не было. Движение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода произошло в части крупного кредитного риска.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация по форме таблицы 4.3. Указания Банка России № 4482-У.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	167 186 916	1 889 024	1 879 925	1 819 520	1 819 520	0	0
2	Долговые ценные бумаги	26 007 706	24 114 136	22 011 501	0	0	0	0
3	Всего, из них:	193 194 622	26 003 160	23 891 426	1 819 520	1 819 520	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	21 959 868	22 002	22 002	22 002	22 002	0	0

3.3. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с изменением объема сделок прямого РЕПО.

**Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Информация по форме таблицы 4.4. Указания Банка России № 4482-У.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо ва	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	15 005 241	0	13 185 720	0	2 607 103	1.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	729 601	0	729 601	0	729 601	0.28
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 398 057	1 051 900	8 398 057	251 900	2 130 616	0.82
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	326	0	326	0	326	0.00
6	Юридические лица	42 431 570	28 102 943	42 371 165	21 451 952	61 649 734	23.72
7	Розничные заемщики (контрагенты)	103 297 542	40 147 079	103 297 542	36 118 654	137 069 561	52.74
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	23 278 060	0	23 278 060	0	13 967 825	5.38
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 560 769	0	5 560 769	0	5 854 412	2.25
10	Вложения в акции	4 493 560	0	4 493 560	0	6 740 216	2.59
11	Просроченные требования (обязательства)	7 398 899	0	7 398 899	0	8 033 432	3.09
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	12 604 463	0	12 604 463	0	18 903 331	7.27
13	Прочие	2 240 323	0	2 240 323	0	2 240 323	0.86
14	Всего	225 438 409	69 301 922	223 558 484	57 822 505	259 926 481	100.00

4.4. Существенные изменения в отчетном периоде произошли в части снижения объемов корпоративных кредитных требований и ростом требований к контрагентам - физическим лицам, в том числе, обеспеченные жилой недвижимостью.



Информация по форме таблицы 4.5. Указания Банка России № 4482-У.

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

таб. 170.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 971 513	0	0	5 214 207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 185 720	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	729 601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	729 601	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 103 013	0	73 862	0	0	473 082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 649 957	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	326	
6	Юридические лица	276 515	5 351 532	0	0	0	0	50 406 785	2 676 059	2 196 804	0	2 915 422	0	0	0	0	0	0	0	63 823 117	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 833 228	0	0	0	0	29 493 755	96 305 624	757 432	2 207 740	70 308	6 093 951	121 086	1 473 090	0	686 742	6 135	0	367 104	139 416 195	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 273	0	5 327 291	2 282 369	15 660 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 278 059	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	477 702	0	0	0	0	0	3 539 808	711	0	0	1 542 548	0	0	0	0	0	0	0	5 560 769	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	248	0	0	0	4 493 312	0	0	0	0	0	0	0	4 493 560	
11	Просроченные требования (обязательства)	443 633	0	0	0	0	0	4 797 957	1 175	0	0	2 156 070	0	0	0	0	0	0	64	7 398 899	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 602 221	0	0	0	0	0	0	0	12 604 463	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	2 240 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 240 323	
14	Всего	11 013 106	13 454 545	5 327 291	7 570 438	15 660 126	29 493 755	158 493 754	3 435 377	4 404 544	70 308	29 803 524	121 086	1 473 090	0	686 742	6 135	0	367 168	281 380 989	

4.5. Существенные изменения в отчетном периоде произошли в части снижения корпоративных кредитных требований и увеличением требований к контрагентам - физическим лицам, в связи с наращиванием объемов розничного кредитования, снижения объемов операций обратного РЕПО.

**Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация по данной главе не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы разрешения на применение ПБР в целях оценки кредитного риска.

**Раздел 5. Кредитный риск контрагента****Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы**

Информация по форме таблицы 5.1. Указания Банка России № 4482-У.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г.  
тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	4 050	2 866	X	1.4	7 545	10 374
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 132 080	445 346
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	455 720

6.4. Существенных изменений в отчетном периоде не было.

Информация по форме таблицы 5.2. Указания Банка России № 4482-У.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	629	7 859
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	629	7 859

6.5. Существенных изменений в отчетном периоде не было.

Информация по форме таблицы 5.3. Указания Банка России № 4482-У.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	177 416	0	0	0	0	0	0	177 416
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 892	3 543 169	0	2 029 458	74 874	0	479 110	6 180 503
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	6 916	629	7 545
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	231 308	3 543 169	0	2 029 458	74 874	6 916	479 739	6 365 464

6.6. Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента Банковской группы по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с уменьшением объема сделок обратного РЕПО, в том числе с центральным контрагентом.

6.7. Информация по форме таблицы 5.4 Указания Банка России №4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы разрешения на применение ПВР в целях оценки кредитного риска контрагента.

Информация по форме таблицы 5.5. Указания Банка России № 4482-У.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	24 637 731
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	391 613
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	4 235 978
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	1 110 010
9	Итого	0	0	0	0	0	30 375 332

6.8. В отчетном периоде справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами увеличилась в связи с ростом объема операций прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами.

6.9. Информация по форме таблицы 5.6 Указания Банка России №4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы операций с кредитными ПФИ.

6.10. Информация по форме таблицы 5.7 Указания Банка России №4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы разрешения на применение ПБР в целях оценки кредитного риска.

Информация по форме таблицы 5.8. Указания Банка России № 4482-У.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через  
центрального контрагента на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 777 403
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 998 289	2 342 576
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	476	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 997 813	2 342 576
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 174 135	434 827
9	Гарантийный фонд	53 415	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

6.11. Существенных изменений в отчетном периоде не было.

## Раздел 6. Риск секьюритизации

### Глава 8. Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации

Информация по форме таблицы 6.1. Указания Банка России № 4482-У.

**Секьюритизационные требования банковского портфеля  
банковской группы на 01.07.2019 года**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Банковская группа является originатором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является спонсором по сделкам секьюритизации			Банковская группа является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	2 120 057	0	2 120 057	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	2 120 057	0	2 120 057	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8.1. Снижение объема секьюритизированных кредитов в 1 полугодии 2019 года обусловлено тем, что ООО "ИА Абсолют 3" в рамках предусмотренной эмиссионной документацией оферты осуществило погашение ипотечных ценных бумаг.

8.2. Информация по форме таблицы 6.2. Указания Банка России № 4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля.

**Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Информация по данной главе не подлежит раскрытию в связи тем, что Банковская группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, удовлетворяющих критериям передачи риска.

**Раздел 7. Рыночный риск**

**Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей**

Информация по форме таблицы 7.1. Указания Банка России № 4482-У.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного  
подхода на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	100 988
2	фондовый риск (общий или специальный)	201 400
3	валютный риск	6 780 225
4	товарный риск	4 787
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 087 400

11.6. Существенных изменений величины рыночного риска Банковской группы в отчетном периоде не было.

11.7. Информация по форме таблицы 7.2 Указания Банка России №4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы разрешения на применение ПБР в целях оценки рыночного риска.

11.8. Информация по форме таблицы 7.3 Указания Банка России №4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банковской группы разрешения на применение ПБР в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

## **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Информация по данной главе не подлежит раскрытию в связи, с тем, что в составе Банковской группы отсутствуют участники кредитные организации - нерезиденты.

### **Раздел 8. Информация о величине операционного риска**

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банковской группе подходов к оценке операционного риска.

№ пп	Наименование статьи	на 1 июля 2019 года тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10 559 813	10 273 930
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 088 786)	853 703
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(694 231)	247 793
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 230 000	807 229
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 429	44 983
6	Комиссионные доходы	2 788 444	2 280 018
7	Комиссионные расходы	713 348	657 444
8	Прочие операционные доходы	2 664 056	4 199 483
9	Прочие доходы и расходы, уменьшающие операционный риск, в том числе:	1 242 641	2 099 870
9.1	прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	33 496	34 078
9.2	другие доходы, относимые к прочим, от безвозмездно полученного имущества, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 209 145	1 734 654
9.3	"Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями"	0	239
9.4	"Отрицательная переоценка драгоценных металлов"	0	330 899
	Величина операционного риска банковской группы, тыс. руб.	2 026 760	2 120 962
	Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс. руб. (*)	13 511 736	15 949 825

(\*) Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) рассчитана как среднее арифметическое соответствующих данных из формы отчетности 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах" за 2016, 2017, 2018 годы.

### **Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы в разрезе видов валют.

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.07.19	Сумма, тыс. руб. на 01.04.19
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(1 160 382)	(1 104 052)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	1 160 382	1 104 052
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(1 137 940)	(888 859)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	1 137 940	888 859
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(106 579)	(192 777)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	106 579	192 777

Существенных изменений в отчетном периоде не было.

**Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности**  
**Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Информация по данной главе не подлежит раскрытию в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией.

**Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Информация по данной главе не подлежит раскрытию в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией.

**Раздел 11. Финансовый рычаг Банковской группы**

1. Информация о величине финансового рычага Банковской группы по данным формы отчетности 0409813.

Информация о нормативе финансового рычага по данным раздела 1 формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое пояснение			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
4	5	6	7			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		314 409 525.0	302 247 989.0	325 153 616.0	347 336 625.0
14	Норматив финансового рычага (1.4), банковской группы (20.4), процент		5.340	4.050	4.256	5.439
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.870	4.490		

Информация о расчете норматива финансового рычага по данным раздела 2 формы 0409813

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / Акционерный коммерческий банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**

**Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		264192622
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		15762
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2652170
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		59645425
7	Прочие поправки		32270655
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		294235324

**Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		224744923.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1396534.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		223348389.00
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		4945.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		32643.00

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса	неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	17300.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	20288.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг		
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего	28743253.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценных бумаг	2652170.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	31395423.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	68925126.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9279701.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	59645425.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	16804831.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	314409525.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковский группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.34

2.1. Значение показателя финансового рычага Банковской группы на 01.07.2019 года составляет 5.34%, на 01.04.2019 года – 4.05%. Увеличение значения показателя на 1.29 процентных пункта вызвано увеличением размера основного капитала на 37.12%.

2.2. На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за исключением расхождений, связанных с отражением в бухгалтерском балансе активов с учетом корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Т.В. Ушкова

О.Н. Пригорницкая