Акционерное общество
«РАМБЛЕР»

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
АО «РАМБЛЕР»

И.А. Чужмаков

ОТЧЕТ № РВМ-РТ/19-21-Р

от 14 ноября 2019 года

Оценка справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций

Исполнитель отчета

Попов И.А.

г. Королев МО, 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Сопроводительное письмо	3
1. Общие сведения	4
1.1. Задание на оценку	4
1.2. Применяемые стандарты оценки	5
1.3. Принятые при проведении оценки объекта оценки допущения	7
1.4. Сведения о заказчике оценки и об оценщике, подписавшем отчет об оценке	7
1.5. Сведения о независимости юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, и оценщика в соответствие со ст. 16 Федерального закона N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»	8
1.6. Информация обо всех привлеченных к проведению оценки и подготовке отчета об оценке организациях и специалистах	8
1.7. Основные факты и выводы	8
1.8. Перечень документов, используемых при проведении оценки и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки	9
1.9. Анализ выполнения принципов использования информации при проведении оценки	10
2. Описание основных этапов определения справедливой стоимости	11
3. Описание объекта оценки	13
3.1. Общее описание	13
3.2. Описание имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки	13
3.3. Общая информация об объекте оценки	14
3.4. Информация, характеризующая деятельность организации	17
3.5. Финансовая информация	33
3.5.1 Анализ финансовых результатов	33
3.5.2 Анализ структуры активов и обязательств	35
3.5.3. Коэффициентный анализ	39
3.5.4. Прогнозные данные	40
3.6. Описание текущего использования объекта оценки	40
3.7. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки	41
4. Анализ рынка объекта оценки	42
4.1. Основные тенденции социально - экономического развития в период с 2006 г. по 2018 г.	42
4.2. Основные тенденции социально - экономического развития РФ по итогам 1 кв. 2019 года	43
4.3. Прогноз социально-экономического развития	44
4.4. Информация о состоянии и перспективах развития отрасли	48
4.5. Анализ российского рынка слияния и поглощений (M&A)	52
4.6. Анализ биржевых сделок (котировок)	56
4.7. Анализ внебиржевых сделок	61
4.8. Общие выводы	62
5. Методология оценки	64
5.1. Общие положения	64
5.2. Общие понятия оценки	64
5.3. Общее описание подходов и методов оценки	65
5.4. Согласование результатов оценки	69
5.5. Обоснование подходов и методов оценки	70
6. Описание процесса оценки объекта оценки	72
6.1. Расчет стоимости объекта оценки сравнительным (рыночным) подходом	72
6.2. Расчет стоимости объекта затратным подходом	86
6.3. Расчет стоимости объекта доходным подходом	86
6.4. Согласование результатов оценки	87
7. Выводы	88
8. Перечень литературы	89
Приложение 1	90
Приложение 2	92

Заместителю генерального директора - Финансовому директору
ЗАО УК «РВМ Капитал»
господину Володарскому А.В.

«14» ноября 2019 г.

Уважаемый Алексей Владимирович!

В соответствии с Дополнительным соглашением № 19-21 от 13.11.2019 г. к Договору № ПИФ-РВМ-07/02 от 24.08.2007 г. об оказании услуг по оценке имущества паевого инвестиционного фонда специалистами АО «РАМБЛЕР» проведена оценка справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций.

АО «РАМБЛЕР» отвечает требованиям Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Сотрудник, проводивший оценку, является действительным членом саморегулируемой организации оценщиков в соответствии с требованиями действующего законодательства, и отвечает требованиям, предъявляемым к оценщикам пунктом 1.7 Указания Банка России № 3758-У от 25 августа 2015 г.

Гражданская ответственность оценщика и юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, застрахована ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ».

Оценка произведена по состоянию **на 28.06.2019 г.**

Анализ исходной информации, рыночных данных необходимых для оценки, а также соответствующие расчеты представлены в разделах настоящего Отчета, отдельные части которого не могут трактоваться раздельно, а только в связи с полным его текстом, с учетом всех принятых допущений.

Указанный Отчет выполнен в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998 г. (с изменениями и дополнениями), Федеральными стандартами оценки (далее – ФСО), введенными в действие Приказами Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 297, 298, 299, 326 (ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №8), Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Согласно условиям Дополнительного соглашения № 19-21 от 13.11.2019 г. к Договору № ПИФ-РВМ-07/02 от 24.08.2007 г. об оказании услуг по оценке имущества паевого инвестиционного фонда, результаты оценки могут быть использованы для целей, предусмотренных ст. 37 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ, Правилами доверительного управления Фондом и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для указанных целей результаты оценки могут быть использованы в течение шести месяцев с даты оценки.

В результате проведенных исследований и расчетов установлено следующее.

1. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

26 *(Двадцать шесть)* рублей 47 копеек

2. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

26 (*Двадцать шесть*) рублей 47 копеек

Генеральный директор
АО «РАМБЛЕР»

И.А. Чужмаков

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Задание на оценку

Представленное ниже задание на оценку идентично заданию на оценку, указанному в Дополнительном соглашение №1 к Дополнительному соглашению № 19-21 от 13.11.2019 г. к Договору № ПИФ-РВМ-07/02 от 24.08.2007 г.

1. Объект оценки (точное описание).

1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций. Данные об объекте оценки представлены ниже.

Данные об объекте оценки

Наименование характеристики	Значение
Полное фирменное наименование организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование организации	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	1027700024560
Место нахождения организации	г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Общее количество акций основного выпуска	714 857 802 шт.
Общее количество акций дополнительного выпуска	224 382 946 шт.
Количество оцениваемых акций	1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций
Государственный регистрационный номер основного выпуска акций	10102306B от 28.06.1993 г.
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций	10102306B021D от 21.01.2019 г.
Балансовая стоимость объекта оценки	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991) в составе различных пакетов, а именно: • пакета акций от 1 акции до 10% - не определена; • пакета акций от 10% + 1 акция до 25% - не определена.

2. Имущественные права на объект оценки. Право собственности ПАО «ОКС» (ОГРН 1127747195938, ИНН 7708776756), расположенного по адресу: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, пом. 1, ком. 8, этаж 2. После включения объекта оценки в состав имущества ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит», право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит».

3. Права на объект оценки, учитываемые при определении стоимости объекта оценки.

При оценке объекта оценки учитывается право собственности на объект оценки, скидки на фактическое право общей долевой собственности и доверительное управление не вводятся. Объект считается свободным от ограничений (обременений) указанных прав.

4. Цель оценки. Определение стоимости объекта оценки.

5. Вид определяемой стоимости. Справедливая стоимость в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Стоимость определяется без учета налогов.

6. Требование к составлению отчета об оценке. Отчет об оценке должен быть составлен оценщиком, в отношении которого со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не

применялись в течение двух лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, не имеется неснятых или непогашенных мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков, и стаж осуществления оценочной деятельности которого составляет не менее трех лет на дату оценки.

7. Предполагаемое использование результатов оценки. Результатом оценки является итоговая величина справедливой стоимости объекта оценки. Результаты оценки могут быть использованы для целей, предусмотренных ст. 37 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ, Правилами доверительного управления Фондом и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для указанных целей результаты оценки могут быть использованы в течении шести месяцев с даты оценки.

8. Дата оценки. Оценка по состоянию на **28.06.2019 г.**

9. Дата начала проведения оценки: 13.11.2019 г.;

Дата окончания проведения оценки: 14.11.2019 г.

10. Допущения, на которых должна основываться оценка.

- отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях.
- оценщик не проводит юридическую экспертизу прав на оцениваемый объект. Оцениваемые права собственности рассматриваются свободными от каких-либо претензий или ограничений, кроме ограничений, оговоренных в Отчете.
- оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на результаты оценки. Оценщик не несет ответственности ни за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых.
- исходные данные, использованные Оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными.
- мнение Оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату определения стоимости объекта оценки.
- ни Заказчик, ни Оценщик не могут использовать Отчет иначе, чем это предусмотрено настоящим Дополнительным соглашением.
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, указанной в данном Отчете.
- оценка объекта оценки проводится без учета поправки (скидки) на контроль.
- результаты оценки указываются в Отчете об оценке в виде единой цифры, без указания возможных границ интервала стоимости.

1.2. Применяемые стандарты оценки

Перечень Федеральных стандартов оценки, регламентирующих оценочную деятельность в РФ.

Согласно требованиям Федерального закона об оценочной деятельности №135-ФЗ от 29.07.1998 г. Оценщик обязан соблюдать требования Федерального закона об оценочной деятельности, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, а также требования стандартов и правил оценочной деятельности, утвержденных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой он является.

По состоянию на дату проведения оценки введены в действие следующие Федеральные стандарты оценки:

1. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 297 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)».

2. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 298 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)».

3. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 299 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)».

4. Федеральный стандарт оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)»,

утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 508 от 22 октября 2010 г., с изменениями утвержденными Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 388 от 22 июня 2015 г. «О внесении изменений в Федеральный стандарт оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)».

5. Федеральный стандарт оценки «Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО № 5)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 328 от 04 июля 2011 г. «Об утверждении федерального стандарта оценки «Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО № 5)».

6. Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 611 от 25 сентября 2014 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)».

7. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 326 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)».

8. Федеральный стандарт оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 327 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)».

9. Федеральный стандарт оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО № 10)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 328 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО № 10)».

10. Федеральный стандарт оценки «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности (ФСО № 11)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 385 от 22 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности (ФСО № 11)».

11. Федеральный стандарт оценки «Определение ликвидационной стоимости (ФСО № 12)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 721 от 17 ноября 2016 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Определение ликвидационной стоимости (ФСО № 12)».

12. Федеральный стандарт оценки «Определение инвестиционной стоимости (ФСО № 13)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 722 от 17 ноября 2016 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Определение инвестиционной стоимости (ФСО № 13)».

Применяемые стандарты.

Указанные выше Федеральные стандарты оценки можно разделить на две группы: первая группа – ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО № 3, регламентирующие общий порядок проведения оценки не зависимо от вида объекта оценки; ФСО №№ 4-13, регламентирующие отдельные аспекты оценочной деятельности или дополняющие ФСО №№ 1-3 в части специфики оценки определенных видов активов.

Оцениваемый объект является объектом, относящимся к понятию «бизнес (собственные долевые инструменты предприятия (акций, долей и т.п.))» и предполагается к вхождению в состав имущества ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит», учитывая данные обстоятельства, при проведении настоящей оценки применялись следующие стандарты:

1. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 297 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)».

2. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 298 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)».

3. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 299 от 20 мая 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Требования к

отчету об оценке (ФСО № 3)».

4. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)», утвержденный Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 326 от 01 июня 2015 г. «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)».

5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

6. Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков.

1.3. Принятые при проведении оценки объекта оценки допущения

Основные допущения, принятые при проведении оценки объекта оценки, представлены в задании на оценку. К прочим допущениям относится следующее:

Оценщик исходит из допущения о том, что с последней даты составления отчетности вышеуказанной компании до даты оценки (28.06.2019 г.) существенных изменений, связанных с непропорциональным (с позиции ликвидности и ценности составляющих) изменением статей активов и обязательств, не произошло. Все произошедшие изменения носили равновесный характер – изменение статей активов компенсировалось аналогичным изменением статей обязательств с сохранением (или незначительным изменением) базовых показателей ликвидности баланса объекта оценки.

1.4. Сведения о заказчике оценки и об оценщике, подписавшем отчет об оценке

Сведения о заказчике оценки	
Организационно правовая форма и полное наименование	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал», Д.У. Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»
Место нахождения (юридический адрес)	105064, Москва, ул. Земляной Вал, д. 9.
Основной государственный регистрационный номер	1057749282810
Дата присвоения ОГРН	29.11.2005 г.

Сведения об оценщике	
Общие сведения об оценщике	**Попов Игорь Александрович** - действительный член саморегулируемой организации оценщиков Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 3273-18 от 06.09.2018 г. (регистрационный № 2095 от 06.09.2018 г.). Параметры документа о профессиональном образовании: Диплом о профессиональной переподготовке Государственной академии промышленного менеджмента имени Н.П. Пастухова ПП-I № 608624, выдан 03.07.2010 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» № 008018-3 от 29.03.2018 г. Квалификационный аттестат действует до 29.03.2021 г. Стаж работы оценщиком с 2010 года. Заключен трудовой договор с АО «РАМБЛЕР».
Юридическое лицо, с которым оценщик заключил трудовой договор	Акционерное общество «РАМБЛЕР», ОГРН 1027739184252 от 12.09.2002г., адрес: 141090, Московская область, г. Королёв, микрорайон Юбилейный, ул. Ленинская, д.12, пом. 017.
Место нахождения оценщика	Место нахождения оценщика соответствует адресу нахождения организации, с которой оценщик заключил трудовой договор.
Почтовый адрес оценщика	141090, Московская область, г. Королёв, микрорайон Юбилейный, ул. Маяковского, д. 7/9, кв. 1а.
Номер контактного телефона	+7 (495) 229 – 49 - 71
Адрес электронной почты	igor.popov@ramb-price.ru
Сведения о страховании ответственности юридического лица	Полис страхования ответственности № 180005-035-000207, выдан ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» 04.12.2018 г. Срок действия договора (срок страхования) с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. Страховая сумма

Сведения об оценщике	
	100 000 000 (сто миллионов) рублей.
	Попов Игорь Александрович
Саморегулируемая организация оценщиков	Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков за № 0002 от 04 июля 2007 г.
Место нахождения СРО	г. Москва
Адрес СРО	107023, г. Москва, ул. Суворовская, д. 19, стр. 1, БЦ Галатекс, 4 этаж.
	Попов Игорь Александрович
Сведения о страховании ответственности оценщика	Полис страхования ответственности № 180005-035-000206, выдан ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» 04.12.2018 г. Срок действия договора (срок страхования) с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. Страховая сумма 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей.

1.5. Сведения о независимости юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, и оценщика в соответствие со ст. 16 Федерального закона N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

Юридическое лицо, с которым оценщик заключил трудовой договор, подтверждает, что не имеет имущественного интереса в объекте оценки и (или) не является аффилированным лицом заказчика.

Размер денежного вознаграждения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор, за проведение оценки объекта оценки не зависит от итоговой величины стоимости объекта оценки, указанной в настоящем отчете об оценке.

Оценщик не является учредителем, собственником, акционером, должностным лицом или работником юридического лица - заказчика, лицом, имеющим имущественный интерес в объекте оценки. Оценщик не состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве.

Оценщик не имеет в отношении объекта оценки вещных или обязательственных прав вне договора и не является участником (членом) или кредитором юридического лица – заказчика, равно как и заказчик не является кредитором или страховщиком оценщика.

Размер оплаты оценщику за проведение оценки объекта оценки не зависит от итоговой величины стоимости объекта оценки, указанной в настоящем отчете об оценке.

1.6. Информация обо всех привлеченных к проведению оценки и подготовке отчета об оценке организациях и специалистах

Для проведения настоящей оценки и подготовке настоящего отчета об оценке сторонние организации и специалисты не привлекались.

1.7. Основные факты и выводы

Общие сведения	
Основание для проведения оценщиком оценки объекта оценки	Дополнительное соглашение № 19-21 от 13.11.2019 г. к Договору № ПИФ-РВМ-07/02 от 24.08.2007 г. об оказании услуг по оценке имущества паевого инвестиционного фонда
Дата составления отчета	14 ноября 2019 г.
Номер отчета	РВМ-РТ/19-21-Р

Общая информация, идентифицирующая объект оценки

1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций. Данные об объекте оценки представлены ниже.

Данные об объекте оценки

Наименование характеристики	Значение
Полное фирменное наименование организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование организации	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	1027700024560
Место нахождения организации	г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Общее количество акций основного выпуска	714 857 802 шт.
Общее количество акций дополнительного выпуска	224 382 946 шт.
Количество оцениваемых акций	1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций
Государственный регистрационный номер основного выпуска акций	10102306B от 28.06.1993 г.
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций	10102306B021D от 21.01.2019 г.
Балансовая стоимость объекта оценки	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991) в составе различных пакетов, а именно: • пакета акций от 1 акции до 10% - не определена; • пакета акций от 10% + 1 акция до 25% - не определена.

Результаты оценки

Наименование подхода/объекта оценки	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в составе пакета акций от 1 акции до 10%	1 (Одна) обыкновенная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в составе пакета акций от 10% + 1 акция до 25%
Сравнительный (рыночный) подход	26,47 руб.	26,47 руб.
Доходный подход	не использовался	не использовался
Затратный подход	не использовался	не использовался
Итоговая величина справедливой стоимости	**26,47 руб.**	**26,47 руб.**

Ограничения и пределы применения полученной итоговой стоимости

Результатом оценки является итоговая величина справедливой стоимости объекта оценки. Результаты оценки могут быть использованы для целей, предусмотренных ст. 37 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ, Правилами доверительного управления Фондом и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для указанных целей результаты оценки могут быть использованы в течение шести месяцев с даты оценки.

1.8. Перечень документов, используемых при проведении оценки и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки

Для определения стоимости объекта оценки Оценщиком использовалась информация, полученная от Заказчика. Перечень исходных данных, полученных от Заказчика, представлен в табл. 1.

Таблица 1.

Перечень исходных данных

Наименование документа	Вид документа
Бухгалтерская отчетность (форма 1 и 2) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за период с 2015 г. по 1 кв. 2019 г.	копия
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за 2017 год	копия
Аудиторское заключение независимого аудитора по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), ОГРН 1027700024560, Российская Федерация, Москва, 127051, Цветной бульвар, дом 18) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, пояснительной информации	копия
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за 1 кв. 2019 год	копия
Ежеквартальный отчет АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за период с 1 кв. 2015 г. по 1 кв. 2019 г.	копия*

Источник: 1. Данные Заказчика.

** - ежеквартальные отчеты АКБ «Абсолют Банк» за период с 1 кв. 2015 г. по 1 кв. 2019 г. находятся в архиве Оценщика. Ознакомиться с ними можно на официальном сайте эмитента по ссылке - http://absolutbank.ru/about/disclosure/quarterly-report/.*

1.9. Анализ выполнения принципов использования информации при проведении оценки

При определении стоимости объекта оценки Оценщиком использовалась информация, полученная от Заказчика (табл. 1), из правовых баз данных и рыночная информация.

Перечень используемых интернет-сайтов и других открытых источников информации, представлен по тексту настоящего Отчета.

Процесс оценки - сбор и аналитическая оценка данных по объекту оценки и экономической ситуации на конкретном рынке с целью формирования заключения о стоимости объекта оценки.

Оценщик осуществляет сбор и анализ информации, необходимой для проведения оценки объекта оценки, существенной для определения стоимости объекта оценки теми подходами и методами, которые на основании суждения Оценщика должны быть применены при проведении оценки, в том числе:

- информацию о количественных и качественных характеристиках объекта оценки, включая перечень устанавливающих их документов, а также иную информацию, существенную для определения стоимости объекта оценки;
- информацию о рынке объекта оценки, ценообразующих факторах, а также внешних факторах, влияющих на его стоимость.

При составлении отчета об оценке оценщик должен придерживаться следующих принципов:

- в отчете должна быть изложена информация, существенная с точки зрения оценщика для определения стоимости объекта оценки;
- информация, приведенная в отчете об оценке, существенным образом влияющая на стоимость объекта оценки, должна быть подтверждена.

Общее требование к использованию информации при проведении оценки - Отчет об оценке не должен допускать неоднозначного толкования или вводить в заблуждение.

Документы, предоставленные Заказчиком оценки, а так же данные из открытых источников[1], использованные Оценщиком, на достаточном уровне отражают данные по объекту оценки. Документы и отраженную в них информацию, Оценщик принимал к сведению только после проверки их соответствия действительной ситуации, установленной в ходе интервьюирования представителей Заказчика оценки. Информация, используемая при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности с учетом принятых допущений к оценке.

[1] Источники информации, используемые в отчете, указываются в соответствующих разделах отчета.

II. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭТАПОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

При определении справедливой стоимости необходимо руководствоваться положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с указанным ранее стандартом справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Основные этапы определения справедливой стоимости собственных долевых инструментов предприятия (акций, долей).

1. Выяснение конкретного типа собственных долевых инструментов предприятия, являющегося объектом оценки (в соответствии с его единицей учета) – акции или доли (описание объекта оценки).

2. Определение исходных условий оценки.

3. Определение исходных данных для методов оценки.

4. Применение методов оценки.

1. Выяснение конкретного типа собственных долевых инструментов предприятия (акций, долей и т.п.), являющихся объектом оценки (в соответствии с их единицей учета).

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Описании объекта оценки».

3. Определение исходных условий оценки.

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Описании объекта оценки».

4. Определение исходных данных для методов оценки.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные (1 Уровня и 2 Уровня) и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Иерархия исходных данных:

- исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

- исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

(a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

(b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

(c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;

- подразумеваемая волатильность;

- кредитные спреды.

(d) подтверждаемые рынком исходные данные.

- исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные (1 Уровня и 2 Уровня) не доступны, таким образом, учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Анализ рынка».

5. Применение методов оценки.

При оценке справедливой стоимости необходимо использовать такие методы оценки, которые

являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Тремя наиболее широко используемыми методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

Рыночный подход. Рыночный подход к оценке – это подход, при котором используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Затратный подход. Затратный подход к оценке – это подход, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения).

Доходный подход. Доходный подход к оценке – это подход, при котором будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

В некоторых случаях, при определение справедливой стоимости актива или обязательства, приемлемым будет использование одного метода оценки (например, при оценке актива или обязательства с использованием котируемой цены на активном рынке для идентичных активов или обязательств). В других случаях приемлемым будет использование множественных методов оценки (например, так может обстоять дело при оценке единицы, генерирующей денежные средства). Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

При проведении настоящей оценки указанные подходы к оценке справедливой стоимости конкретизировались, дополнялись и расширялись на основе положений Федеральных стандартов оценки, действующих на дату проведения оценки и соответствующих виду объекта оценки.

Выполнение указанного пункта осуществляется в подразделе «Методология оценки».

III. ОПИСАНИЕ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

3.1. Общее описание

В соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» первым этапом оценки справедливой стоимости является выяснение (описание) конкретного актива или обязательства, являющегося объектом оценки (в соответствии с его единицей учета). В указанном стандарте детализация процесса выяснения (описания) актива отсутствует.

В соответствие с положениями статьи 8 Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)» вне зависимости от вида объекта оценки в отчете об оценке должно содержаться описание объекта оценки с указанием перечня документов, используемых оценщиком и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки, а в отношении объекта оценки, принадлежащего юридическому лицу, – также реквизиты юридического лица (в том числе полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, дата государственной регистрации, основной государственный регистрационный номер) и балансовая стоимость объекта оценки (при наличии).

Исходя из вышеуказанных положений Федерального стандарта оценки, при проведении настоящей оценки была принята следующая последовательность описания объекта оценки:

1. Описание имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки.
2. Описание количественных и качественных характеристик объекта оценки (за исключением описания имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки).
3. Описание текущего использования объекта оценки.
4. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки, существенно влияющих на его стоимость.

3.2. Описание имущественных прав, обременений, связанных с объектом оценки

Общее описание объекта оценки.

1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций.

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700024560.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.

Имущественные права, связанные с объектом оценки.

Право собственности ПАО «ОКС» (ОГРН 1127747195938, ИНН 7708776756), расположенного по адресу: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, пом. 1, ком. 8, этаж 2. После включения объекта оценки в состав имущества ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит», право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит».

В соответствии с положениями статьи 11 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является *общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности*. Раздел имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и выдел из него доли в натуре не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».

Указанные обстоятельства ограничивают возможность указания реквизитов собственников объектов оценки.

Данные о балансовой стоимости объекта оценки указаны в подразделе 1 настоящего отчета.

Обременения, связанные с объектом оценки.

Объект оценки имеет обременения в виде *доверительного управления*. В соответствии со статьёй 1012 Гражданского кодекса по договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Передача имущества в доверительное управление не влечет

перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором доверительного управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

В соответствие с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» управляющая компания осуществляет доверительное управление паевым инвестиционным фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими паевой инвестиционный фонд, включая право голоса по голосующим ценным бумагам. Управляющая компания вправе предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом.

Управляющая компания совершает сделки с имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, от своего имени, указывая при этом, что она действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка "Д. У." и указано название паевого инвестиционного фонда.

Имущественные права, учитываемые при проведении оценки.

При оценке объекта оценка учитывается право собственности на объект оценки, скидки на право общей долевой собственности и доверительное управление не вводятся. Объект считается свободным от ограничений (обременений).

Под правом собственности в соответствии со ст. 209 ГК РФ понимается следующее:

- собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом;
- собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом;
- собственник может передать свое имущество в доверительное управление другому лицу (доверительному управляющему). Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности к доверительному управляющему, который обязан осуществлять управление имуществом в интересах собственника или указанного им третьего лица.

В соответствии с п.1 ст.142 Гражданского кодекса РФ с передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ей права в совокупности. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций общества, согласно ст. 31 ФЗ «Об акционерных обществах», заключаются в следующем:

- каждая обыкновенная акция общества представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- акционеры – владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом общества участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества – право на получение части его имущества.
- конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Таким образом, при проведении настоящей оценки стоимость объекта оценки определялась исходя из условия полного перехода прав собственности на объект при отчуждении последнего на открытом рынке

3.3. Общая информация об объекте оценки

Информация о структуре уставного (складочного) капитала

Уставный капитал эмитента на дату последней официальной отчетности (по итогам 1 квартала 2019 г.) составляет 7 148 578 020 (Семь миллиардов сто сорок восемь миллионов пятьсот семьдесят восемь тысяч двадцать) рублей и разделен на 714 857 802 (Семьсот четырнадцать миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

После отчетной (даты последней финансовой отчтености) даты 01.04.2019 Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных

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

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

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

Информация о структуре распределения уставного (складочного) капитала

Сведения о структуре распределения уставного (складочного) капитала, в части владельцев акций, превышающих 5% от общего количества акций эмитента представлены в табл. 2.

Таблица 2.

Сведения о структуре распределения уставного (складочного) капитала, в части владельцев акций, превышающих 5% от общего количества акций эмитента

Наименование акционера (собственника)	Доля, принадлежащих обыкновенных акций эмитента, % (без учета доп. выпуска)	Доля, принадлежащих обыкновенных акций эмитента, % (с учетом доп. выпуска)
Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	41,035	32,7406
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. средствами пенсионных резервов Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 25/ДУ	6,173	16,9876
Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами АО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (УН 33024)	19,900	19,900
Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), Д.У. средствами пенсионных резервов АО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,133	19,9000
ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Д.У. средствами пенсионных резервов акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	9,900	7,5349

Источник. 1. Данные, предоставленные Заказчиком. 2. http://absolutbank.ru/about/disclosure/

Информация о правах, предусмотренных учредительными документами

Права учредителей (собственников), предусмотренные учредительными документами, соответствуют правам акционеров согласно ФЗ «Об акционерных обществах».

Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ по мере увеличения пакета акций их владелец получает те или иные дополнительные преимущества, которые повышают стоимость пакета, т.е. наряду с количественным преимуществом, появляются юридические преимущества, а именно:

- **1 акция** - даёт право участвовать в работе Общего собрания (ст. 59 Закона об АО).
- **1 % акций** - даёт право:- ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Акционеров (п. 4 ст. 51 Закона об АО);- получить у Регистратора сведения об именах владельцев (наименования), а также о количестве, категории (типе) и номинальной стоимости принадлежащих им акций;- на обращение в суд с иском к члену Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества, единоличному исполнительному органу Общества (Директору, Генеральному директору), члену коллегиального исполнительного органа Общества (Правление, Дирекция), а равно к Управляющей организации или Управляющему о возмещении убытков в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Закона об АО (п. 5 ст. 71 Закона об АО);
- **2 % акций** - дают право:- внести предложения в повестку дня годового Общего собрания Акционеров (ст. 53 Закона об АО);- выдвигать кандидатов в Совет директоров (Наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию,

счетную комиссию Общества;- предлагать кандидата на должность единоличного исполнительного органа;- предлагать формулировки решения по предлагаемым вопросам;- выдвигать кандидатов в Совет директоров (Наблюдательный совет) для избрания кумулятивным голосованием на внеочередном Общем собрании Акционеров в случае, если повестка дня содержит этот вопрос.

- **10 % акций** - дают право:- требовать созыва внеочередного Общего собрания Акционеров (п. 1 ст. 55 Закона об АО);- проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества (п. 3 ст. 85 Закона об АО).
- **15 % акций** - гарантируют проведение своего представителя в Совет директоров (Наблюдательный совет).Для открытого Общества с числом Акционеров - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций Общества более 1 000 количественный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества не может быть менее 7 членов, а для Общества с числом Акционеров - владельцев обыкновенных и иных голосующих акций общества более 10 000 - менее 9 членов (п. 3 ст. 66 Закона об АО).Таким образом, в первом случае для проведения в Совет директоров (Наблюдательный совет) своего представителя Акционер должен обладать 100 : 7 = 14,21 % голосов, а во втором - 100 : 9 = 11,1 %.
- **25 % + 1 акция** - позволяют:1) блокировать вопросы, для решения которых требуется квалифицированное большинство (3/4):- внесение изменений и дополнения в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;- реорганизация Общества;- ликвидация Общества, назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;- приобретение Обществом размещённых акций в случаях, установленных Законом об АО (п. 4 ст. 49 Закона об АО).2) приобрести право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа.
- **30 % акций** - предоставляют возможность иметь кворум при повторном собрании Акционеров, созванного взамен несостоявшегося. Если Акционеров более 500 тысяч Уставом Общества может быть предусмотрен и меньший кворум (ст. 58 Закона об АО).
- **50 % + 1 акция**:- определяют наличие кворума Общего собрания Акционеров;- обеспечивают почти полное управление Обществом, за исключением вопросов требующих квалифицированного большинства. Однако при определённых условиях могут решаться и эти вопросы. Если на Общее собрание явилось 70 % Акционеров, то владелец 52, 5 % акций имеет квалифицированное большинство, так как квалифицированное большинство определяется от Акционеров - владельцев обыкновенных голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании (п. 4 ст. 49 Закона об АО).
- **75 % + 1 акция** - полное, безусловное и безраздельное управление Обществом. Дают право:- размещать акции посредством закрытой подписки;- размещать по открытой подписке акции, составляющие более 25 % от ранее размещенных обыкновенных акций;- принимать решение о приобретении Обществом собственных акций;- вносить изменения и дополнения в Устав Общества;- утверждать Устав Общества в новой редакции;- принимать решения о реорганизации и ликвидации Общества;- определять количество объявленных акций, их номинальную стоимость, категорию (тип) и права, предоставляемые ими.
- **100% акций** - дают право принимать любые решения без соблюдения сроков созыва и проведения Общего собрания Акционеров.

Данные о правах, которые предоставляются собственнику оцениваемого объекта, представлены в табл. 3.

Таблица 3.

Права собственника оцениваемого объекта

Характеристика	Комментарий
Объект оценки	1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций.
Степень влияния на деятельности общества	Объект оценки дает право: - ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Акционеров (п. 4 ст. 51 Закона об АО);- получить у Регистратора сведения об именах владельцев (наименования), а также о количестве, категории (типе) и номинальной стоимости принадлежащих им акций; - на обращение в суд с иском к члену Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества, единоличному исполнительному органу Общества (Директору, Генеральному директору), члену коллегиального исполнительного органа Общества

Характеристика	Комментарий
	(Правление, Дирекция), а равно к Управляющей организации или Управляющему о возмещении убытков в случае, предусмотренном п. 2 ст. 71 Закона об АО (п. 5 ст. 71 Закона об АО); :- требовать созыва внеочередного Общего собрания Акционеров (п. 1 ст. 55 Закона об АО); - проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества (п. 3 ст. 85 Закона об АО). Отсутствие как такового контроля над деятельностью Общества.

Источник. 1. Данные, предоставленные Заказчиком. 2. ФЗ «Об акционерных обществах» 3. Анализ Оценщика.

Информация о распределении прибыли

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в ретроспективном периоде не осуществляло выплату дивидендов.

Сведения о наличии и условиях корпоративного договора

Согласно данных Заказчика АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) не имеет корпоративного договора.

3.4. Информация, характеризующая деятельность организации

Информация о создании и развитии бизнеса.

1993 – 1999 годы. Период становления банка, формирование базы для развития бизнеса.

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 апреля 1993 года за номером 2306 с уставным капиталом 100 000 000 (Сто миллионов) неденоминированных рублей. Приступил к осуществлению финансовых операций с 27 мая 1993 года. В 1995 году была получена лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение операций в иностранной валюте, что позволило Эмитенту приступить к обслуживанию торговых компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность.

В 1997 году Центральный Банк Российской Федерации выдал Банку лицензию на привлечение во вклады в рублях и иностранной валюте денежных средств физических лиц; лицензию профессионального участка рынка ценных бумаг; лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, позволяющую устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Это позволило Эмитенту расширить базу по фондированию, работать с ценными бумагами, а также открывать прямые счета в Американском и Европейском банках для проведения клиентских расчетов.

Кроме того, для активизации работы с ценными бумагами на внутреннем рынке Эмитент вступил в Некоммерческое партнёрство «Российская Торговая система» и в Национальную ассоциацию участников фондового рынка (НАУФОР).

В 1998 году Эмитент не только выстоял во время кризиса, но и значительно расширил свою клиентскую базу за счет привлечения клиентов из других банков. Специально для обслуживания ряда новых клиентов Банк получил лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В целях расширения своих возможностей по операциям с ценными бумагами Эмитент заключил договоры с ЦБ РФ о выполнении функции Дилера на рынке ГКО-ОФЗ и вступил в Национальную фондовую ассоциацию (НФА). В 1999 году Банк стал одним из учредителей Национальной валютной Ассоциации (НВА).

2000 – 2003 годы. Усиление позиций на московском банковском рынке, начало реализации программы по Торговому Финансированию клиентов Банка.

В начале 2000 года руководство Эмитента приняло решение об активном развитии международного бизнеса, в первую очередь - торгового финансирования, так как многочисленные клиенты из сектора торговли были заинтересованы в ресурсах и соответствующих банковских продуктах. Кроме того, после кризиса многие крупные банки прекратили свое существование и эта «ниша» была не заполнена. Развитие бизнеса по международным стандартам и подписание соглашения об аудите с лидером рынка – компанией PriceWaterhouseCoopers, стали важными решениями в развитии международного бизнеса Эмитента.

Кроме того, расширяя линейку своих продуктов, Эмитент в 2000 году также вошел в число участников международной платежной системы VISA, а также предложил клиентам возможность воспользоваться услугами системы интернет-трейдинга.

В 2001 году Эмитент получил Генеральную лицензию ЦБ РФ и разрешение ГТК РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Тем самым, получив возможность предлагать полный спектр услуг для компаний импортеров/экспортеров.

В 2002 году Комиссия по товарным биржам при МАП России выдала Эмитенту лицензию биржевого посредника на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на

территории Российской Федерации. Расширяя свое присутствие в Москве, Банк открыл свое первое дополнительное отделение - «Бауманское» на ул. Бакунинская в центре Москвы. В конце этого же года Акционеры Банка приняли решение о строительстве центрального офиса, и уже в 2003 году был заложен первый камень фундамента нового центрального офиса Эмитента на Цветном бульваре в Москве.

Эмитент уже активно проводил операции по торговому финансированию на международном рынке и имел прямые линии от ряда иностранных банков. Однако стало понятно, что для расширения своих возможностей и начала работы с новыми партнерами Банку необходимо было иметь кредитные рейтинги. В этом же году Международное агентство Fitch впервые присвоило Эмитенту рейтинг на уровне «B-».

В начале 2003 года Банк начал переговоры о сотрудничестве с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР), которые закончились в конце года подписанием соглашения о включении Эмитента в Программу поддержки торгового финансирования с лимитом 10 млн. долларов США. С этого момента банк получил возможность проводить торговые операции для своих клиентов более чем с 400 банками – участниками этой программы.

2004-2006 годы. Развитие международного бизнеса. Принятие решения о развитии ритейла и собственной региональной сети.

Видя перспективы развития потребительского рынка в России, Акционеры Банка приняли стратегическое решение по развитию бизнеса с частными клиентами. Основой рисковой политики Эмитента была консервативная политика кредитования, поэтому активное развитие розничного бизнеса Эмитент начал с разработки и реализации залоговых продуктов: собственной ипотечной программы и программ автокредитования.

В 2004 году Эмитент прошел соответствующую проверку Центрального Банка РФ и в декабре был включен в Государственную систему страхования вкладов населения. Это позволило Банку более активно работать по привлечению средств граждан и развивать свои депозитные программы для физических лиц.

В целях более качественного обслуживания растущего количества частных клиентов Эмитента было открыто второе отделение в Москве - на Ленинградском проспекте, «Ленинградское».

В 2004 году Эмитент также зарегистрировал первый фонд банковского управления «Абсолют Доверие». В течение 2005 года линейка ОФБУ Эмитента расширилась, предоставив возможность клиентам вкладывать в фонды различных инвестиционных стратегий. Сегодня ОФБУ Эмитента неизменно занимают высокие позиции, являясь на протяжении последних полутора лет одними из лидеров рынка коллективных инвестиций по доходности.

В 2004 году Эмитент разместил на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) свой дебютный выпуск облигаций объемом 500 млн. рублей и сроком на 2 года, а также привлек первый синдицированный кредит в размере 10 млн. долларов США. Организатором выступил Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Vienna.

Эмитент продолжал свое сотрудничество с ЕБРР, который увеличил ему лимит в рамках Программы поддержки торгового финансирования до 20 млн. долларов США и включил Эмитента в Программу развития кредитования малого и среднего бизнеса, выделив лимит в размере 10 млн. долларов США на 4 года.

В конце 2004 года Банк начал переговоры с IFC с целью привлечения долгосрочного кредита для рефинансирования ипотечной программы.

В этом же году, оценив возможности по наращиванию бизнеса в Московском регионе, руководство Эмитента приняло решение об увеличении точек присутствия Банка в Москве и Московской области. Для реализации этих задач в начале 2005 года был сформирован Департамент по Управлению и Развитию сети. В течение года было открыто первое отделение Банка в Московской области - в г. Подольск, а затем и другие отделения в г. Королев, Видное, Балашиха, Люберцы, Зеленоград, Наро-Фоминск и Мытищи. В июне 2005 года приступил к работе новый Центральный офис Банка по адресу: г. Москва, Цветной Бульвар, дом 18.

В январе 2005 года Эмитент запустил собственную программу ипотечного кредитования, а в октябре приступил к реализации программы кредитования на приобретение автомобилей.

Осенью 2005 года в рамках развития региональной сети Банк открыл свой первый филиал - в Санкт-Петербурге.

В начале 2005 года Эмитент продолжал активно наращивать объемы международного бизнеса. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило Эмитенту долгосрочный рейтинг по международной шкале на уровне «B1», а Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Эмитента на уровне «B-».

В июне 2005 года Эмитент привлек годовой синдицированный кредит от иностранных банков в размере 25 млн. долларов США, а в ноябре уже на сумму 52 млн. долларов США. ЕБРР увеличил

объем гарантий, предоставляемых Эмитенту в рамках Программы по финансированию торговли до 35 млн. долларов США.

С целью развития региональной Программы по микрофинансированию частных предпринимателей было подписано соглашение с KfW о предоставлении Эмитенту кредита в размере 10 млн. долларов США сроком на 7 лет и бесплатной технической помощи по обучению персонала и внедрению технологии кредитования компанией International Project Consult.

Для подготовки выпуска Еврооблигаций Эмитент принял решение о регистрации собственной Программы по выпуску краткосрочных нот на международном рынке капитала и успешно разместил 2 транша на общую сумму 37,5 млн. долларов США.

Самым знаменательным событием для Эмитента в 2005г. стало подписание соглашения с Корпорацией IFC о вхождении в состав акционеров Банка с долей в капитале 7,5% и предоставлении 9-ти летнего кредита на 15 млн. долларов США для рефинансирования портфеля Ипотечных кредитов.

В 2006 году высокая динамика темпов прироста вкладов частных лиц позволила Эмитенту стать 5-м в стране по приросту депозитов граждан. Развитие линейки вкладов Эмитента позволило утроить объем депозитов частных лиц за год - до 182 млн. долларов США и в несколько раз увеличить количество вкладчиков - до 10 000 человек.

За полтора года работы на ипотечном рынке Эмитент смог добиться серьезных успехов и занять 6-е место в рейтинге самых ипотечных банков страны по объемам выданных кредитов. В 2006 году Банк запустил несколько новых ипотечных программ, в числе которых: «Ипотека без первоначального взноса», «Перекредитование» и серия потребительских кредитов под залог недвижимости.

Эмитент входит в пятерку лидеров российского рынка по темпам роста автокредитного портфеля. При этом существенная часть прироста достигается за счет работы на региональных рынках.

В рамках Программы по развитию региональной сети Эмитент в 2006 году открыл офисы в городах: Уфа, Челябинск, Казань и Омск, а также новые отделения в Москве и подмосковных городах Мытищи, Дмитров и Пушкино. В результате к концу года инфраструктура Эмитента насчитывает 38 офисов продаж.

В течение 2006 года Эмитент успешно продолжил фондирование своих операций на международных рынках, разместив дебютный выпуск Еврооблигаций объемом 200 млн. долларов США. Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Эмитента "Россия" со "стабильного" на "позитивный", а Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Эмитента с уровня "B-" до уровня "B". В середине года Эмитент привлек годовой синдицированный кредит от иностранных банков на сумму в 35 млн. долларов США, а уже в конце года подписал соглашение с ЕБРР о 3-х летнем кредите на сумму 120 млн. долларов США и успешно пролонгировал другой синдицированный кредит, увеличив сумму до 75 млн. долларов США. В рамках своей Программы по выпуску краткосрочных облигаций было сделано несколько новых траншей на общую сумму более 90 млн. долларов США.

ЕБРР увеличил кредитный лимит Эмитенту в рамках его участия в программе поддержки торгового финансирования до 50 млн. долларов США, который затем был увеличен до 100 млн. долларов США. Помимо этого Эмитент присоединился к программе торгового финансирования корпорации IFC с лимитом в 10 млн. долларов США.

Эмитент и Nationalcity Bank, (USA) (под гарантию OPIC) подписали соглашение о предоставлении Эмитенту кредита на общую сумму 20 млн. долларов США сроком на 5 лет для рефинансирования портфеля кредитов частным лицам.

Эмитент и BSTDB (Black Sea Trade and Development Bank),(Greece) подписали соглашение о предоставлении Эмитенту кредита на общую сумму 15 млн. долларов США сроком на 6 лет для рефинансирования ипотечной программы.

В 2006 году Эмитент продолжил активно привлекать денежные средства и на внутреннем рынке. В марте был привлечен годовой синдицированный кредит в рублях на общую сумму 1,09 млрд. рублей, а в июле размещен новый 2-х летний облигационный займ объемом в 1 млрд. рублей.

Значительно, более чем в 2 раза, возросла капитальная база Эмитента. В течение года капитал 1-го уровня за счет новой эмиссии увеличился на 60 млн. долларов США, а капитал 2-го уровня вырос на 70 млн. долларов США, причем, впервые Эмитент привлек депозит от иностранного банка, подписав соглашение с DEG (Немецкое Общество по Инвестициям и Развитию), (Germany) о предоставлении Эмитенту субординированного кредита на общую сумму 20 млн. долларов США сроком на 8 лет.

Уделяя большое внимание управлению, Эмитент на протяжении всего года работал над улучшением Структуры Корпоративного Управления совместно с сотрудниками IFC в рамках ее специальной одноименной Программы. Результатом этого сотрудничества явилось построение

четкой корпоративной структуры Эмитента. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's впервые включило Эмитента в свой рейтинг по Корпоративному Управлению и поставило Эмитента сразу на 9 место среди российских финансовых институтов.

В течение 2006 года Эмитент практически закончил формирование инфраструктуры и управленческой команды менеджеров второго уровня, что позволило закрепить систему управления и контроля за ростом бизнеса как сейчас, так и в будущем.

Строя планы на будущее, руководство Эмитента оценило потенциальный объем операций и приняло решение о замене существующего программного обеспечения на новое в течение 2007 – 2008 годов. Для этого был заключен контракт с компанией IBS, в задачи которой будет входить подготовка, выбор и внедрение нового программного обеспечения Банка.

Все это позволило Эмитенту войти в Топ-30 Российских банков на конец 2006 года, удвоив за год активы до 2,2 млрд. долларов США. По информации аналитического агентства «Интерфакс», Эмитент занимает 3 место в СНГ по скорости прироста активов. Кредитный портфель вырос до 1,6 млрд. долларов США. Эмитент занял 6 место в России по размеру Ипотечного портфеля и 25 место по сумме кредитов, выданных юридическим лицам.

2007 год

В начале 2007 года Эмитент значительно укрепил свои позиции на рынке международного капитала. Лимиты по программе ЕБРР, направленной на развитие торговли, и проекту IFC были увеличены до 125 и 40 млн. долларов США соответственно, что говорит о высоких темпах роста бизнеса Банка. Были успешно размещены еврооблигации на общую сумму 175 млн. долларов США с трехлетним сроком погашения. Кроме того, Эмитент воспользовался своей программой выпуска краткосрочных нот общей суммой 200 млн. долларов США и реализовал восьмой выпуск нот на 10 млн. долларов США со сроком погашения 1,5 года.

18 апреля между Эмитентом и одной из крупнейших в Европе финансовых групп, - KBC Group было достигнуто соглашение о приобретении банком, входящим в KBC Group, - KBC Bank - 95% акций Эмитента (5% акций сохраняет за собой IFC).

В результате расширения филиальной сети количество офисов Эмитента выросло до 72-х в 24-х регионах России. Эмитент впервые вышел на рынки Нижегородской, Новосибирской, Кемеровской, Ростовской, Липецкой, Волгоградской, Оренбургской, Воронежской, Саратовской областей, а также Алтайского, Краснодарского, Красноярского, Ставропольского регионов.

Вхождение в состав KBC и укрепление позиций на рынке нашло отражение в повышении рейтингов Эмитента до странового уровня. Международное агентство Moody's повысило рейтинг Эмитента до уровня «Baa3», прогноз «стабильный», агентство Fitch Rating's – долгосрочный рейтинг Эмитента до уровня «A-», прогноз «стабильный».

Быстрые темпы роста объемов корпоративного и розничного кредитования позволили Эмитенту подняться на 23-е место по размеру активов среди российских игроков.

Банк укрепил позиции на рынке ритейла, заняв по итогам года 8-е место в России по объему портфеля ипотечных кредитов, 4-е место по темпам роста автокредитов и 5-е место по динамике вкладов населения.

Исполнительный комитет KBC Group одобрил разработанную менеджментом Банка стратегию дальнейшего развития, выделив соответствующее финансирование.

Эмитент внедрил собственный процессинговый центр с целью серьезно улучшить уровень обслуживания клиентов и расширить возможности на рынке пластиковых карт.

2008 год

Рыночная конъюнктура в 2008 году была неоднозначной. Начавшийся во второй половине года финансовый кризис внес коррективы в стратегию Банка.

В течение 2008 года Банк реализовал целый ряд специальных акций для вкладчиков: «Золотая середина», «Мировые вклады», «Щедрая осень», «Каждый месяц - Новый год». В рамках данных кампаний вкладчикам были предложены специальные условия, стимулирующие бонусы и подарки. В результате, за год число вкладчиков Банка увеличилось на 11,2% и составило 23,9 тысяч.

При этом количество привлеченных депозитов в 2008 году возросло на 19% по сравнению с 2007 годом и составило 31,479 тысяч. Остатки на счетах физических лиц, включая депозиты физических лиц и остатки на счетах до востребования, за год увеличились на 14,9% и составили 15290 млн. рублей.

В 2008 году Банк продолжил развивать ипотечное направление. Линейка предлагаемых клиентам ипотечных продуктов включала в себя следующие программы кредитования: кредит на жилье на первичном рынке, кредит на жилье на вторичном рынке, кредит на земельный участок с жилым домом, ипотека без первоначального взноса, перекредитование ипотеки, кредиты под залог недвижимости, кредит на коммерческую недвижимость.

При этом в первом полугодии 2008 года Эмитент расширил линейку программ кредитования на рынке недвижимости, предложив два инновационных для российского рынка продукта – «Два в одном» и «Родители-Дети».

Несмотря на резкое изменение рыночной конъюнктуры, по итогам отчетного периода, ипотечный портфель Банка был увеличен более чем в 2 раза и составил 36,679 млрд. рублей. Наибольший рост объемов выдаваемых ипотечных займов пришелся на первое полугодие 2008 года. Достижения Банка за этот период были отражены в рейтинге РБК, где Банк занял 4-ое место среди ТОП 20 банков по росту объемов ипотечного кредитования.

В отчетном периоде на покупку автомобилей Банк выдал 19,753 тыс. кредитов на общую сумму 10,43 млрд. рублей, при этом портфель автокредитов за год увеличился более чем в 2 раза, составив сумму 13,45 млрд. рублей.

Достигнутые показатели позволили Банку по итогам 1 полугодия 2008 года занять 9 место в рейтинге российских банков по объему выдачи автокредитов, согласно исследованию агентства РБК-Рейтинг.

В 2008 году Банк продолжил активную эмиссию банковских карт VISA, результатом чего стал выпуск более 100 тыс. карт, превысив, таким образом, показатель 2007 года практически в два раза.

Оборот по операциям с инвестиционными и памятными монетами в 2008 году составил более 2,5 млн. рублей. Всего по итогам 2008 года Банк реализовал 3449 монет, из которых 2766 штук – золотые монеты. Пик спроса на них пришелся на декабрь 2008 года.

В октябре 2008 года Эмитент начал внедрять новую систему риск-менеджмента, состоящую из трех уровней. В соответствии с новой системой, все подразделения бизнеса (в первую очередь - фронт-офисные подразделения, работающие с клиентом) делают акцент на риск-ориентированности.

2009 год

2009 год характеризовался снижением бизнес-активности. Это позволило Эмитенту уделить больше внимания внутреннему развитию и подготовке к возобновлению бизнеса в пост-кризисный период.

Основные стратегические цели по внутреннему развитию на 2009 год заключались в повышении качества бизнес-процессов и систем управления операционными рисками Банка, совершенствовании систем управления, распределения функций, систем делегирования полномочий и принятия решений, развитии информационно-технологической базы деятельности, а также совершенствовании процессов обработки данных и повышение качества данных. Также внимание было направлено на повышение эффективности бизнес-процессов и производительности Банка с помощью программы операционного совершенствования.

Год характеризовался снижением объемов выдачи банков ипотечных кредитов. Причинами этого стало удорожание кредитных ресурсов, возрастающие риски вложений в долгосрочные активы при снижении возможности рефинансирования ранее выданных кредитов. В условиях финансового кризиса Банком были приняты меры по адаптации программ ипотечного кредитования к новым рыночным реалиям.

Реагируя на спрос со стороны клиентов, Эмитент в 2009 году расширил сеть точек продаж памятных и инвестиционных монет. К их реализации в конце I полугодия 2009 года приступили все отделения Москвы и Московской области, тогда как ранее такая услуга предоставлялась только Центральным офисом. Во второй половине года уже все филиалы банка были подключены к продаже инвестиционных золотых и серебряных монет. Наиболее успешным по результатам 2009 года стали филиалы Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Санкт-Петербурге и Волгограде.

2009 год характеризовался ростом объемов продаж пластиковых карт Эмитента, как в рамках зарплатных проектов, так и частным лицам. В течение 2009 года осуществлялась модернизация тарифных планов в соответствии рыночными условиями и активное развитие функциональности банкоматов, каналов дистанционного банковского обслуживания.

В 2009 году большое внимание было уделено повышению профессионализма VIP- менеджеров Банка, сохранению их компетентности в условиях постоянно меняющегося рынка и потребностей VIP-клиентов.

В октябре 2009 года Банк запустил новые кредитные продукты для МСБ, разработанные в соответствии с рыночными тенденциями, при их запуске были скорректированы процентные ставки и смягчены требования к заемщикам. Программы «Микрокредит», «Овердрафт», «Развитие» и «Инвестиционный» были сформированы таким образом, что каждая из них отвечала разным целям и потребностям, в зависимости от которых предприниматель может подобрать себе наиболее подходящий вариант – пополнить оборотные средства, приобрести основные средства, покрыть кассовые разрывы и т.д. Средний срок предоставления займа в 2009 году составил около

18 месяцев.

В ноябре 2009 года Эмитент был включен в госпрограмму, действующую в рамках стимулирования спроса на займы на покупку автомобиля, и позволяющую субсидировать часть затрат клиента на обслуживание автокредита (в размере 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ). Субсидирование производилось для кредитов на приобретение автомобилей, произведенных на территории России по перечню, утвержденному Минпромторгом. По состоянию на 1 января 2010 года общее количество автокредитов, выданных банком, составило 24,867 тысяч кредитов на общую сумму 9,3 млрд. рублей.

2010 год

В 2010 году Эмитент скорректировал свою стратегию развития, чему в значительной степени способствовал экономический кризис 2008 – 2009 годов. В соответствии с новой стратегией, Эмитент стал универсальным банком, предоставляющим услуги, как для корпоративных клиентов, так и для физических лиц. Согласно обновленной стратегии, банк стремится в первую очередь к достижению высоких финансовых показателей и надежности бизнеса за счет фокусировки своей деятельности на отдельных рынках, разработки новых продуктов, которые как можно полнее учитывают потребности клиентов.

В розничном сегменте Эмитент сконцентрировал свои усилия на предложении продуктов и услуг для среднего класса. Эмитент продолжил предлагать клиентам залоговые кредиты.

До кризиса Эмитент занимал лидирующие позиции на рынке автокредитования и ипотечного кредитования. По итогам 2010 года Эмитенту удалось полностью восстановить позиции на рынке ипотечного кредитования. В 2010 году Банк выдал ипотечных кредитов на общую сумму свыше 4,2 млрд. рублей, в результате чего общий объем портфеля составил более 32 млрд. рублей.

Отличные результаты в сегменте ипотеки были отмечены в различных исследованиях, проводимых ведущими СМИ. По результатам исследования агентства РБК, Эмитент занял шестое место в рейтинге банков по объему ипотечного портфеля и десятое место в списке лидеров по объемам выданных в 2010 году кредитов на приобретение жилья. Согласно исследованию рейтингового агентства «Эксперт РА». Эмитент занял девятое место в списке кредитных организаций по объему выданных в 2010 году ипотечных кредитов. В рейтинге компании «Русипотека» Банк занял 11-е место по объемам выданных ипотечных кредитов в 2010 году.

В апреле 2010 года Эмитент занял 30 место в рейтинге «100 крупнейших банков», по версии журнала Forbes. Кроме того, по итогам декабря 2010 года, согласно исследованию журнала «Профиль», Эмитент вошел в ТОР 20 рейтинга самых потребительских банков. 30-е место в рейтинге «Top500 банков по чистым активам на 1 июля 2010 года».

2011 год

Согласно действующей концепции развития, Абсолют Банк по-прежнему остается универсальным банком, ключевыми приоритетами которого являются три основных направления: обслуживание частных клиентов-представителей среднего класса, корпоративных клиентов среднего и умеренно крупного масштаба бизнеса, а также представителей малого бизнеса. Основная задача стратегии развития Банка на текущий момент: повышение доходности при максимальном снижении рисковой нагрузки. При этом во главу угла в своей работе Банк ставит неизменное повышение качества предлагаемых продуктов и услуг и уровня комфорта клиентов, а также использование лучших и передовых технологий.

В 2011 году Банк фокусировался в основном на следующих целях: развитии безрисковых комиссионных продуктов, снижении зависимости от акционеров в части фондирования для повышения устойчивости Банка, а также расширении активной клиентской базы.

Для достижения этих целей в 2011 году в розничном блоке Банка была развернута широкая программа по развитию Daily Banking и внедрению принципиально нового для Банка концепта пакетных предложений расчетного бизнеса для частных клиентов. Во второй половине года проект был запущен в массовом секторе, а уже к концу его было продано более 30 000 пакетов услуг. Помимо этого в 2011 году было уделено много внимания повышению эффективности работы розничной сети и усилению продаж кросс-продуктов. В кредитном сегменте Абсолют Банк не только продолжил активно работать на розничном рынке, но и сумел вернуть себе докризисные позиции в ипотечном и автокредитовании, заняв лидирующие места в рейтингах еще в середине года.

В секторе работы с предприятиями малого бизнеса в 2011 году Банк концентрировался на развитии стратегии расчетного банка, в связи с чем был реализован концепт увеличения в портфеле Банка доли РКО и комиссионных продуктов. В результате на сегодняшний день предприятия малого и среднего бизнеса формируют порядка трети всего комиссионного дохода Банка, что фактически является дополнительным эффективным механизмом снижения банковских рисков.

В корпоративном сегменте Абсолют Банк продолжил реализовывать стратегию сокращения своей доли в неприоритетных сегментах бизнеса и параллельно с этим наращивал объемы рабочих

портфелей в стабильном низкорисковом секторе. Также в отчетный период активно велась работа по увеличению доли комиссионных продуктов в доходах корпоративного блока и привлечению пассивов с акцентом на продажах продуктов торгового финансирования, казначейских продуктов и расчетно-кассовых операций.

В 2011 году одной из ключевых задач, стоящих перед Банком, была диверсификация фондирования с целью минимального использования ресурсов Группы. Помимо успешного привлечения пассивов от всех категорий клиентов, Банк воспользовался благоприятной рыночной конъюнктурой и вышел на российский рынок привлечения средств, разместив летом отчетного периода облигационный займ.

Параллельно с этим много внимания было уделено повышению эффективности розничной сети Банка. Так, в рамках программы реорганизации сети, Банк выбрал для себя те регионы, в которых он хочет продолжать развиваться, и где он демонстрирует наибольшую экономическую эффективность, и сконцентрировался на развитии в них бизнеса. Кроме того, в отчетном периоде было полностью завершено формирование внутренней структуры Банка и отлажены практически все бизнес-процессы в соответствии с принятой концепцией дальнейшего развития. Основным драйвером своего дальнейшего развития, Банк считает сформированную команду профессионалов, чей опыт, энтузиазм и личные качества позволяют Банку двигаться высокими темпами и опережать запланированные показатели.

По итогам 2011 года Абсолют Банк продемонстрировал высокую доходность по всем направлениям бизнеса при минимально низких показателях кредитного риска, что полностью соответствует его стратегии.

2012 год

В 2012 году Абсолют Банк продолжил реализацию своей стратегии, сконцентрировав внимание на разработке и внедрении новых продуктов для клиентов банка, а также на качестве банковского сервиса. Основной приоритетной задачей деятельности банка является повышение эффективности бизнеса, и в отчетный период работа в этом направлении была продолжена. Конечная цель проекта – повышение продаж и доходности банка. В первую очередь, это касается повышения уровня доходов и роста клиентской базы.

В 2012 году Банк запустил новые стратегически важные продукты в розничном блоке – кредитные карты MasterCard с льготным периодом до 56 дней и обезличенные металлические счета в золоте, серебре, платине и палладии. На конец 2012 года Банком продано 123 кг. золота на сумму 213 млн. рублей.

Основной элемент розничной стратегии Банка нацелен на продвижение кросс-продаж. В настоящее время пакетные продукты представляют собой стандартное предложение для новых клиентов. Их объем существенно вырос с момента запуска в 2011 году. По состоянию на конец 2012 года примерно 40% всех активных клиентов-физических лиц используют пакетные продукты. Четыре предлагаемые пакета продуктов ориентированы на клиентов, находящихся на различных этапах жизненного цикла, и варьируются от начального до премиального подсегментов.

В 2012 году Банк активно сотрудничал с Ассоциацией российских банков по проекту стандартизации банковской деятельности. Начиная с 2008 года, в Банке внедрялся Стандарт качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг, разработанный АРБ. В настоящее время стандарт банком полностью внедрен и специально для АРБ разработан документ "Практика применения стандарта качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг". Этот документ был признан АРБ как инновационный подход к практике внедрения стандартов и предлагается Ассоциацией российских банков как эталон построения взаимоотношений с клиентами. В 2012 году Банк стал победителем Премии Ассоциации Российских Банков в номинации «Высокое качество обслуживания клиентов».

Предприятия малого и среднего бизнеса – это бизнес-сегмент с высоким потенциалом роста, что является важным фактором роста пассивов и комиссионного дохода Банка. Стратегия для МСБ полностью интегрирована и дополняет платформу розничного бизнеса, при этом и стратегия и платформа используют клиентоориентированный подход. МСБ – это относительно новая стратегическая цель Банк со значительным потенциалом роста. Как и в случае с другими сегментами, стратегия Банка для МСБ строится вокруг системы банковского консалтинга. Банк успешно реализует стратегию: портфель кредитов для МСБ стабилен, а комиссионный доход от МСБ постоянно растет.

Основная база корпоративных клиентов Банка включает в себя средние и крупные предприятия с годовой выручкой от 400 млн. до 40000 млн. рублей. Стратегия в корпоративном бизнесе ориентирована на модель консалтинга с акцентированным вниманием на комиссионном доходе.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает широкий спектр продуктов, отвечающий основным потребностям целевой клиентской базы: Кредитование, Рассчетно-кассовое обслуживание, Депозиты, Лизинг, Документарные операции, Казначейские операции.

Лизинг является неотъемлемой частью продуктов, предлагаемых корпоративным клиентам, а также наиболее предпочтительным способом финансирования приобретения активов. Две лизинговые компании (ООО «Абсолют Лизинг» и ООО «Лизинговая компания «Абсолют») находятся в полной собственности и получают финансирование Банка. Они занимаются документарной и контрольной стороной лизинговых операций. Управление риском осуществляется через централизованную структуру риск-менеджмента Банка. Договоры лизинга имеют средний срок действия в 3,2 года и заключены на среднюю сумму в 3,3 млн. рублей. 99% договоров лизинга заключены в рублях.

Торговое финансирование является одним из основных стратегических направлений деятельности Банка и ориентируется на существующих и новых корпоративных клиентов. С 2005 года это направление развивается в партнерстве с ЕБРР и Международной финансовой корпорацией IFC. В 2012 году был достигнут существенный рост благодаря возросшему спросу на банковские гарантии и отсутствию требований фондирования к документарным продуктам. Концентрация портфеля остается низкой, средняя сумма торгового финансирования составляет 100-150 млн. рублей. Повышенное внимание уделяется перекрестным продажам продуктов существующим клиентам. Доход, полученный по сделкам торгового финансирования за 2012 год, составил 121,3 млн. рублей.

Учитывая нестабильность ситуации на финансовых рынках, в 2012 году Банк поставил перед собой задачу существенно увеличить объем рублевого фондирования, привлекаемого Банком на российском рынке. В 2012 году Банк успешно разместил биржевые облигации общей номинальной стоимостью 8 000 млн. руб. серии БО-01 и БО-02 со сроком погашения в 2015 году. Fitch Ratings присвоило биржевым облигациям Банка национальный долгосрочный рейтинг "AA(rus)". Для привлечения рублевой массы Банк может участвовать в депозитных аукционах, включая аукционы Министерства финансов и Министерства финансов в регионах присутствия (Башкортостан). Краткосрочное репо-фондирование ЦБ РФ используется преимущественно для управления ликвидностью. Рыночными инструментами фондирования, используемыми для привлечения рублевой массы, также являются портфель собственных рублевых векселей (выпущенных по состоянию на 01.01.2013г. на сумму свыше 1,6 млрд. рублей) и доступ к кредитам, предоставляемым другими госучреждениями – Российским банком поддержки малого и среднего бизнеса (МСП Банк), Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), Финансовым комитетом Санкт-Петербурга.

2013 год

В первом квартале 2013 года KBC Bank NV приобрел у Международной финансовой корпорации (International Finance Corporation) 1845656 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (что составляет 1,000442% от величины уставного капитала, указанной в Уставе Банка) общей номинальной стоимостью 18 456 560 рублей (номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 рублей).

В результате данного приобретения доля акций, которой владеет KBC Bank NV, составила 100% уставного капитала Банка.

24.05.2013 года состоялась сделка по покупке 100% акций Абсолют Банка компаниями, управляющими активами НПФ «Благосостояние». Был утвержден новый состав Совета директоров. Сделка по покупке 100% акций Абсолют Банка состоялась в соответствии с соглашением, подписанным с группой KBC в декабре 2012 года. Сумма сделки составила 12 млрд. рублей. В соответствии с требованиями российского законодательства, осуществлению сделки предшествовало согласование и одобрение данного приобретения в российских регуляторных органах.

На основании Решения единственного акционера № 4 от 04.06.2013 г. внесены изменения в Устав Банка в связи с изменением организационно-правовой форма Банка с ЗАО на ОАО. Новое полное фирменное наименование Банка — Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество). Новое сокращенное фирменное наименование Банка — АКБ «Абсолют Банк» (ОАО). 26 июня 2013 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации изменений в Устав Банка с новым фирменным наименованием.

По итогам первого полугодия 2013 года Абсолют Банк вошел в ТОП-10 ведущих банков на рынке ипотечного кредитования в России. Он занимает 9 позицию в рейтинге, составленном аналитиками агентства «Русипотека»: за 6 месяцев этого года объем выданных ипотечных кредитов в Абсолют Банке превысил 6 млрд. рублей.

Развитие ипотечного кредитования остается одним из ключевых направлений Абсолют Банка, поэтому стабильный и качественный прирост ипотечного портфеля — одна из приоритетных задач.

В декабре 2013г. Банк успешно разместил второй выпуск ипотечных ценных бумаг общим объемом 8,2 миллиарда рублей. Организаторами сделки выступили Абсолют Банк и ВТБ Капитал.

Международное рейтинговое агентство Moodys присвоило ипотечным ценным бумагам рейтинг на инвестиционном уровне - Baa3. Абсолют Банк является одним из лидеров рынка среди банков, размещающих ипотечные ценные бумаги без предварительного опциона на покупку со стороны третьих лиц. Привлеченное фондирование будет направлено на дальнейшее развитие бизнеса Абсолют Банка, в том числе – в сегменте ипотечного кредитования

Абсолют Банк был включен в утвержденный Правительством РФ перечень кредитных организаций, в которых операторы электронных площадок с 1 января 2014 года будут открывать счета для обеспечения заявок для государственных закупок. (Соответствующее распоряжение правительства вступит в силу с 1 января 2014 года). Банки, финансовую устойчивость которых признает кабинет министров, отобраны для этой работы в соответствии с законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" и отвечают требованиям, предъявляемым правительством к обслуживанию государственных и муниципальных контрактов.

В конце 2013г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Абсолют Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «развивающийся», что означает равную вероятность, как сохранения, так и изменения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Позитивно на рейтинге Абсолюта Банка отражаются невысокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска, высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля и высокое качество кредитного портфеля ФЛ. Были отмечены сильные конкурентные позиции банка на российском ипотечном рынке и хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам, высокое качество портфеля ценных бумаг и высокий уровень корпоративного управления.

30.12.2013 г. Единственный акционер Банка принял решение о реорганизации путем присоединения КИТ Финанс Инвестиционного банка (Открытое акционерное общество) к Акционерному коммерческому банку «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество)

Абсолют Банк упрочил свои позиции на рынке ипотечного кредитования – по итогам 2013 года банк занял 11-е место в рейтинге самых крупных ипотечных банков по версии Аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека». Такой подъем связан в первую очередь с активным ростом выдачи кредитов – за год объем выданных ипотечных ссуд вырос на 49% и достиг 13,3 млрд. руб. При этом объем ипотечного портфеля по итогам февраля 2014 года превысил рекордную отметку 40 млрд. руб.

2014 год

В марте 2014 г. АКБ Абсолют Банк (ОАО) привлек финансирование в форме синдицированного кредита на общую сумму 90 млн. долларов США. Привлечение синдицированного кредита укрепило позиции Банка долговых рынках. Значительный интерес, проявленный крупнейшими российскими и европейскими финансовыми институтами, подтверждает высокий уровень доверия к Абсолют Банку и его акционерам.

В апреле 2014 года Абсолют Банк завершил реорганизацию путем присоединения КИТ Финанс Инвестиционного банка (ОАО).

Облигации Абсолют Банка серии БО-03 включены в котировальный список «А1». Теперь все облигации Абсолют Банка находятся в наивысшем котировальном списке ФБ ММВБ, что свидетельствует об удовлетворении строжайших требований, предъявляемых к эмитенту и самим ценным бумагам со стороны биржи и инвесторов.

Объем вкладов физических лиц в Абсолют Банке на конец июля достиг рекордной отметки – депозитный портфель с начала года превысил рубеж в 35 млрд. руб. Гибкий подход к разработке продуктовой линейки, рыночные условия по вкладам и удобные условия их оформления позволяют Абсолют Банку активно наращивать депозитный портфель и пользоваться заслуженной популярностью у вкладчиков.

В июле 2014 года Абсолют Банк обновил линейку продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса, расширив возможности их финансирования. В августе Банк запустил специальную акцию по ипотеке, в рамках которой снизил ставку по кредиту до 11,5%. В результате за два месяца ипотечный портфель Банка увеличился на 5%, что стало поводом для продления акции.

Банк России включил Абсолют Банк в список кредитных организаций, имеющих право работать с денежными средствами российских компаний, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ.

В первой половине 2014 года открыты два ипотечных центра – в Санкт-Петербурге и Москве, и три ипотечных центра в мини-формате – в Тольятти, Сургуте и Екатеринбурге.

Получена аккредитация в государственной «Небанковской депозитно-кредитной организации

«Агентство кредитных гарантий» (АКГ). Заключен договор о сотрудничестве с МСП Банком в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России.

Банк получает международную награду «STP Award 2013. Excellent Quality» за высокое качество международных расчетов.

Абсолют Банк включили в список банков для размещения средств стратегических госкорпораций.

В декабре 2014 года Банк стал лауреатом премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards, получив награды сразу в двух номинациях – «Старт года» за открытие Абсолют Частный банк и «Сделка года» за успешное объединение двух банков под брендом Абсолют.

Абсолют банк возглавил рейтинг результативности по размеру фактической заработанной чистой прибыли в 2014 году по версии портала Banki.ru. Результативными, согласно методике рейтинга, считаются банки, которые смогли добиться фактического прироста чистой прибыли по отношению к своим результатам 2013 года не хуже, чем в среднем по всем исследуемым банкам.

По итогам работы в 2014 году Абсолют Банк получил «Золотую корону» на премии «Банковское дело» в номинации «За развитие ипотечного кредитования»

2015 год

Абсолют Банк по итогам работы в 2014 году подтвердил свои лидирующие позиции на рынке ипотеки, по данным аналитиков. Банк занимает девятую позицию в рейтинге, составленном Аналитическим Центром компании РУСИПОТЕКА по результатам за 2014 год. Объем выданных ипотечных кредитов за прошлый год составил 15,6 млрд. рублей, прирост портфеля - 21%. Ипотечное кредитование является одним из приоритетных и востребованных розничных продуктов Абсолют Банка. Широкая продуктовая линейка кредитов на покупку жилья, как на первичном, так и на вторичном рынке недвижимости, гибкие условия и многолетний опыт работы с проверенными застройщиками способствует стабильному и качественному приросту ипотечного портфеля банка.

В марте 2015г. Абсолют Банк приступил к выдаче ипотеки по льготной ставке 11,5% по программе «Первичный рынок с государственной поддержкой». Банк в числе первых присоединился к государственной программе субсидирования ипотечной ставки, которая распространяется на первичный рынок жилья. В рамках программы банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» клиенты банка получили возможность приобрести квартиру в строящемся доме, с минимальным первоначальный взнос 20% от стоимости жилья и сроком до 30 лет.

В марте 2015 г. Банк вступил в государственную программу субсидирования жилищного (ипотечного) кредитования. В начале августа 2015 г., с учетом выполнения программы Абсолют Банком, Минфин принял решение о выделении Банку дополнительных субсидий исходя из ожидаемого объема выдач ипотеки в размере 15 млрд. рублей.

В мае Абсолют Банк открыл в Кемерово представительство для обслуживания бизнеса. Решение выйти в этот регион в новом формате было обусловлено тем, что развитие корпоративного бизнеса является для банка приоритетным направлением.

В июне 2015 г. Абсолют Частный Банк, отдельное бизнес-подразделение по работе с состоятельными клиентами Абсолют банка, завершил открытие восьми новых премиальных офисов в Екатеринбурге, Тюмени, Новосибирске, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Казани, Челябинске и Уфе. Результаты работы региональной сети подтвердили эффективность расширения уже в первые месяцы после открытия новых точек: с начала года прирост регионального портфеля депозитов по состоянию на 19.06.2015 г. составил 20%.

В июне Абсолют Банк стал победителем в номинации «Эффективное управление активами» ежегодной национальной бизнес-премии «Компания года 2014». Выбор лауреатов происходит на основании рэнкингов, куда вошли наиболее значимые представители своих отраслей. Абсолют Банк победил в номинации «Эффективное управление активами» как банк, заметно повысивший эффективность своего бизнеса по итогам 2014 года: показатель Cost Income Ratio (отношение расходов к доходам) на 1 января 2014 года составлял 84,9%, а на 1 января 2015 года — 65,6%.

В июле 2015 г. Абсолют Банк получил от АСВ (Агентство по страхованию вкладов) 6 млрд. рублей в рамках государственной программы докапитализации через облигации федерального займа. Данные ОФЗ были выделены стратегически важным банкам для повышения их капитализации.

В августе на основании решения Общего собрания акционеров от 16 июня 2015 года (Протокол № 67) наименование Банка было приведено в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014. Устава Банка с новым фирменным наименованием Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) зарегистрирован 05 августа 2015 года.

В августе Абсолют Банк вошел в топ-10 рейтинга лучших российских банков для клиентов с активами меньше 20 млн. долларов по версии журнала Forbes. В десятку лучших российских банков, по оценкам аналитиков журнала, вошли российские банки, предоставляющие наиболее высокий уровень сервиса и качественный набор индивидуальных банковских услуг.

В сентябре 2015 г. Абсолют Банк увеличил капитал на 3 млрд. рублей путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций в рамках дополнительного выпуска. Размер собственных средств (капитала) банка по Базелю III с учетом дополнительной эмиссии составил более 32 млрд. рублей.

В октябре Абсолют Банк вошел в состав профессионального сообщества фондового рынка – Национальной Фондовой Ассоциации. Вступление в СРО НФА позволяет Абсолют Банку эффективнее решать задачи, связанные с текущей деятельностью и развитием бизнеса на фондовом рынке.

16 ноября 2015 г. Абсолют Банк был удостоен национальной премии «Финансовый Олимп» в номинации «Эффективное развитие на первичном рынке ипотеки». По данным Министерства финансов, Абсолют Банк вошел в список банков, полностью выполнивших установленные нормы программы по объему выдачи ипотеки с государственной поддержкой.

В декабре 2015г. Абсолют Банк открыл в Москве новый дополнительный офис «Красные ворота». Это одиннадцатый офис банка в Москве и двадцать первый – в Московском регионе;

Абсолют Частный Банк стал лауреатом премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2015.

В декабре 2015 г. Агентство по страхованию вкладов и Банк России приняли решении об участии Абсолют Банка в процессе оздоровления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

2016 год

В январе 2016 г. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Абсолют Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Аналитики позитивно оценили высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля и невысокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска. В качестве позитивных факторов также указаны: высокая доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков. Аналитики отмечают высокую вероятность прямой финансовой поддержки банка со стороны ключевого собственника.

В феврале Абсолют Банк стал победителем в номинации «Ипотечный кредит года» на премии «Банк года». Организатором премии выступил деловой информационный портал «Банки.ру». Лучшим ипотечным кредитом года признана программа Абсолют Банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» с процентной ставкой 11,25%.

Также в феврале Абсолют Частный Банк открыл в Самаре офис для обслуживания состоятельных клиентов. Это девятый премиальный офис в регионах присутствия Абсолют Банка.

В марте 2016 г. Абсолют Частный Банк вошел в Топ-10 лучших банков по версии Frank Research Group в сегменте Private Banking. В десятку лучших попали банки, предоставляющие наиболее высокий уровень консультационного и банковского обслуживания состоятельным клиентам на российском рынке. В мае 2016 года Абсолют Частный Банк был отмечен в номинации «Private banking».

В марте Абсолют Банк вошел в топ-10 наиболее динамичных банков федерального значения в 2015 году по данным журнала «Эксперт». В рейтинге принимали участие федеральные банки из числа топ-100, представленные более чем в 10 регионах России.

Для подготовки рейтинга аналитики сопоставили процентные показатели прироста кредитных портфелей банков без учета переоценки валютной составляющей и активов по данным ЦБ РФ на 1 января 2016 года. Рейтинг журнала «Эксперт» подтверждает динамичное развитие Абсолют Банка и его высокий потенциал для эффективной деятельности в нынешних экономических условиях.

18 апреля 2016 года Банком были приобретены 100% акций дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». В результате Абсолют Банк стал владельцем 99,9% долей в уставном капитале ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и осуществляет в отношении него прямой контроль. Банковская группа "БАЛТИНВЕСТБАНК" вошла в группу лиц во главе с АКБ "Абсолют Банк" (ПАО).

В начале мая 2016 г. Абсолют Банк успешно разместил субординированные облигации объемом 5 млрд. рублей сроком обращения 5,5 лет с даты начала размещения.

В июне 2016 г. Абсолют Банк вошел в ТОП-5 в число лидеров по приросту капитала в мае среди крупнейших федеральных банков согласно финансовому рейтингу информационного агентства Банки.ру.

Ипотечная программа Абсолют Банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» вошла в ТОП-3 рейтинга среди лучших ипотечных кредитов с госсубсидированием от ведущих банков Москвы. Исследования проводили эксперты информационного портала Банки.ру. За основу аналитики агентства взяли следующие параметры: стоимость жилья в готовой новостройке – 6,4 млн. рублей, первоначальный взнос – 20%, сумма кредита – 5,12 млн. рублей на срок – 15 лет. Ипотечные кредиты ранжировались по величине процентной ставки, которая при данных

параметрах актуальна для работников, полностью подтверждающих свой доход и приобретающих комплексное ипотечное страхование.

В сентябре Уставный капитал банка увеличился более чем на 40%: с 2,975 млрд. рублей до 4,186 млрд. рублей в результате размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Акции в количестве 121,065 млн. штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

В сентябре Абсолют Банк осуществил 4 сделку секьюритизаци ипотечного портфеля, состоящую из выпуска неконвертируемых документарных процентных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя через специальную компанию ООО Ипотечный агент Абсолют 4 (ИА Абсолют 4). Размещение прошло по открытой подписке на Московской бирже. Объем выпуска составил 4,964 млрд. рублей. Сделка структурирована и реализована с рядом новаций. В частности, предусмотрена амортизация, как старшего транша, так и младшего долга, которая будет идти пропорционально погашению облигаций. Размер резервного фонда специального назначения составил 4,7%.

Высокое качество ипотечного портфеля, высокий уровень кредитной поддержки и инвестиционный рейтинг облигаций (Baa3 по Moody's) позволили разместить ипотечные бумаги с переподпиской по ставке купона в размере 9,85% годовых.

Абсолют Банк – постоянный участник рынка ипотечных облигаций. Эта сделка стала четвертой с 2013 года. Рейтинг выпуска выше суверенного уровня и соответствует критериям, позволяющим институциональным инвесторам включать эти облигации в свои портфели.

12 декабря состоялась церемония награждения лауреатов национальной премии «Финансовый Олимп – 2016». Абсолют Банк получил премию в номинации «Надежный ипотечный банк» за активную динамику на ипотечном направлении: в частности, за рост объема выдач жилищных кредитов выше средних показателей рынка при сохранении качества портфеля.

21 декабря в Москве состоялась церемония награждения Национальной банковской премией-2016 под патронажем Ассоциации российских банков. Победителей по 9 номинациям жюри определяло по итогам народного он-лайн голосования, которое проходило с ноября по декабрь. Лидером в номинации «Банк народного доверия», набравший больше всего голосов, стал Абсолют Банк.

Ипотечная программа Абсолют Банка «Первичный рынок с государственной поддержкой» стала лидером рейтинга лучших жилищных кредитов на рынке новостроек от ведущих банков Москвы. Исследования проводили эксперты информационного портала Банки.ру. Абсолют Банк продемонстрировал рекордный рост объема выданных ипотечных кредитов в 2016 году по сравнению с показателями 2015 года. Общий объем выдач жилищных займов вырос на 40% и составил 21,2 млрд. рублей. За 2016 год клиенты Абсолют Банка оформили 10500 кредитов на покупку недвижимости. В 2015 году этот показатель составлял 7300 кредитов.

2017 год

В январе 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Абсолют Банку на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Аналитики агентства отметили, высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля Абсолют Банка, сильные конкурентные позиции банка на рынке ипотечного жилищного кредитования, а также финансовая поддержка банка со стороны его собственника в виде увеличения капитала за счет дополнительной эмиссии акций. Совет Директоров Абсолют Банка одобрил увеличение уставного капитала банка на 1,23 млрд. рублей в 2017 году путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

В 1 квартале 2017 года Абсолют Банк улучшил условия ипотечного кредитования: Банк снизил ставку по ипотеке до 11% по программа на вторичное жилье, а затем по программам на покупку жилья в новостройках. При этом базовые условия не ухудшились. В марте Банк повторно снизил минимальную ставку по ипотечной программе «Первичный рынок». Ставка составила 10,4% годовых в рублях при подключении опции «Абсолютная ставка». Владельцы сертификата на материнский капитал также могут воспользоваться новыми условиями. Кроме того, совместные программы Абсолют Банка с аккредитованными застройщиками позволяют понизить ставку до 7,9% годовых.

В конце марта Абсолют Банк улучшил условия по ипотеке – увеличивает максимальную сумму и срок ипотечного кредита. Теперь клиенты могут оформить кредит на покупку квартиры сроком до 30 лет (ранее - до 25 лет). При этом максимальная сумма кредита может достигать 20 млн. рублей. Новые условия расширяют возможности клиентов в выборе жилья и повышают доступность кредитов, так как при увеличении срока кредитования минимальный ежемесячный платеж по кредиту сокращается.

Банк продолжает активно развивать направление в части партнёрских программ. В феврале Абсолют Частный Банк и АО «СК Благосостояние» запускают программу инвестиционного страхования жизни – «На максимуме» для VIP-клиентов. Так же Абсолют Банк совместно со

страховой компаний РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ запустили новый продукт для розничных клиентов банка – «Инвестиционное страхование жизни». Он позволяет решить сразу две задачи: застраховать жизнь и выгодно инвестировать средства в финансовые инструменты для получения потенциального дохода.

В марте 2017 года Абсолют Банк увеличил максимальный лимит по банковским гарантиям для участников госзакупок в 4 раза. Теперь максимальная сумма лимита на клиента - 40 млн. руб. Максимальный срок действия гарантии на исполнение контракта продлен и составляет 762 календарных дней, на участие в закупках – 150 календарных дней. Клиенты Абсолют Банка получили возможность получить банковскую гарантию без посещения офиса и открытия расчетного счета в среднем за 1 рабочий день.

В апреле Абсолют Банк начал прием карт национальной платежной системы «Мир» в своей сети банкоматов и в пунктах выдачи наличных Банка. Платежная система «Мир» – российская национальная платежная система, оператором которой выступает Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК), созданное 23 июля 2014 года. 100% акций АО «НСПК» принадлежит Центральному Банку Российской Федерации. Абсолют Банк является прямым участником ПС МИР (НСПК).

Абсолют Банк вошел в ТОП-5 рейтинга лучших банков для индивидуальных предпринимателей и в ТОП-10 рейтинга лучших банков для малого бизнеса по версии аналитического центра «Сравни.ру».

В течение 3 квартала Абсолют Банк улучшал условия ипотечного кредитования по программе «Коммерческая ипотека» на первичном и вторичном рынках недвижимости.

В августе Абсолют Банк приступил к выпуску банковских гарантий для всех участников государственных контрактов по закрытым торгам в рамках Федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ. Максимальная сумма лимита на клиента - 40 млн руб. Банк расширил линейку банковских гарантий для всех участников государственных контрактов на выполнение работ в сфере ЖКХ по капитальному ремонту в многоквартирных дома, выполняемых в рамках №185-ФЗ и Постановления Правительства №615.

По итогам августа портфель банковских гарантий Абсолют Банка по государственным контрактам в рамках Федеральных законов 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ превысил 4 млрд руб. При том что коммерческий запуск продукта - выпуск банковских гарантий по государственным контрактам - состоялся в декабре 2016 года.

В августе Абсолют Банк продолжил улучшать условия ипотечного кредитования. 16 августа банк снизил минимальную ставку до 10% по нескольким ипотечным программам.

В сентябре 2017 Абсолют Банк совместно с СК "Благосостояние ОС" и со страховой компанией «Благосостояние» запустили новые страховое продукты "Страхование финансовых рисков держателей пластиковых карт" и "Накопительное страхование жизни с защитой от критических заболеваний.

11 октября 2017 международное рейтинговое агентство Fitch улучшило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валютах Абсолют Банка до стабильного. Долгосрочные РДЭ банка подтверждены на уровне "B+". Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "B".

Абсолют Банк открывает в Омске офис для обслуживания состоятельных клиентов под брендом Абсолют Частный Банк. Это стал шестнадцатый премиальный офис Абсолют Банка.

13 октября 2017 Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Абсолют Банка общим объемом по номинальной стоимости 1 231,5 млн. руб. В результате допэмиссии уставный капитал Абсолют Банка увеличился на 29,4% и составил 5 417,5 млн руб.

В октябре Абсолют Банк – одним из первых принял участие в проведении сделок междилерского РЕПО с использованием трехсторонних сервисов НКО АО "НРД". Банк получил от Национального расчетного депозитария награду "Драйвер междилерского РЕПО с корзиной".

В этом же месяце Абсолют Банк был включен Российским экспортным центром в перечень уполномоченных банков по программе субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам в соответствии с постановлением Правительства РФ от 24 мая 2017 г. № 620. Уполномоченные банки имеют возможность предложить представителям малого и среднего бизнеса льготные условия кредитования в рублях, долларах США и евро. Заемщиками могут выступать как экспортеры - резиденты РФ, так и иностранные организации (покупатели и кредитующие покупателей финансовые организации).

5 декабря Абсолют Банк получил премию «Финансовый Олимп» в двух номинациях: «Ипотечный банк» и «Активная региональная экспансия в private banking». Торжественная церемония награждения лауреатов прошла в информационном агентстве МИА «Россия Сегодня». 18 декабря были торжественно объявлены Лауреаты Премии SPEAR`S Russia Wealth Management Awards 2017, в номинации «Команда года» победила команда бизнес-подразделения Абсолют Частный

Банк.

2018 год

С 2018 года Абсолют Банк приступил к реализации новой стратегии нишевого игрока с фокусом на высокотехнологичное развитие в приоритетных направлениях бизнеса. Банк сосредоточится на развитии в цифровом формате ипотеки, автокредитовании, МСБ, а также на системном обслуживании компаний холдинга ОАО «РЖД» и инвестиционных комплексных решениях в private banking. Для поддержания и усиления высоких темпов развития Абсолют Банка на стратегических направлениях Совет Директоров рекомендовал на пост председателя правления Абсолют Банка кандидатуру Татьяны Ушковой, занимавшую должность заместителя председателя правления и курирующую развитие розничного бизнеса, в том числе запуск всех высокотехнологичных проектов.

В феврале Абсолют Банк запустил новую цифровую платформу по выдаче ипотеки, которая позволит принимать заявки, формировать решение и производить выдачу кредита в автоматическом режиме. На первом этапе на новой платформе начали работать все офисы банка. В результате перехода на цифровой формат и использование современных скоринговых технологий минимальное время рассмотрения кредитной заявки уже сократилось до 25 минут, среднее время - до 40 минут.

Абсолют Банк стал участником госпрограммы по субсидированию ставки по ипотеки семьям с детьми до 6% годовых при покупке жилья в новостройке. Банк вошел в тройку лидеров по объему предоставленных лимитов участникам программы.

В 2018 году Банк продолжил наращивать объемы бизнеса в приоритетных направлениях бизнеса. Общий портфель выпущенных банковских гарантий Абсолют Банка по госконтрактам в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ и постановления Правительства РФ №615 достиг 18 млрд рублей. Всего с начала 2018 года Абсолют Банк выпустил 6,5 тыс. гарантий на общую сумму 3,7 млрд рублей, прирост портфеля гарантий составил более 30% относительно показателей 2017 года.

Абсолют Частный Банк за 1 квартал 2018 года увеличил в 2,5 раза показатели продаж инвестиционных продуктов, по отношению к 1 кварталу 2017 года. Значительная доля вложений пришлась на структурированные ноты.

Абсолют Банк за первый квартал 2018 года увеличил в 2,3 раза объемы кредитования на покупку жилья: за первые три месяца 2018 года было выдано кредитов на сумму около 9,6 млрд рублей против 4,2 млрд рублей в предыдущем.

По итогам I квартала Абсолют Банк на 60% увеличил количество пользователей интернет-банка «Абсолют On-line» и мобильного приложения «Абсолют Mobile» по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Банк продолжил улучшать условия по действующим продуктам и вводить новые предложения, в частности, банк запустил вклад «Абсолютная инвестиция»; Абсолют Частный Банк и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» запустили программу ИСЖ «Инвестор»; предоставлена возможность дистанционного оформления налогового вычета на недвижимое имущество через интернет-банк.

На VIII Церемонии вручения премии в области инноваций и достижений финансовой отрасли «Финансовая сфера» Абсолют Частный Банк был награжден "За динамику развития инвестиционного направления в private banking".

15 мая 2018г., после получения согласования Банка России, Т. В. Ушкова вступила в должность Председателя Правления Банка. В новой должности Т.В. Ушкова будет осуществлять общее руководство банком, сосредоточившись на реализации новой стратегии развития Абсолют Банка как нишевого игрока с фокусом на высокотехнологичное развитие в приоритетных направлениях бизнеса.

23 мая RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Абсолют банку на уровне «ruBBB-». По рейтингу установлен стабильный прогноз. Умеренно высокая оценка рыночных позиций отражает ограниченную долю банка на российском банковском рынке при сильных конкурентных позициях в отдельных кредитных сегментах.

Во втором квартале Абсолют Банк продолжил развивать цифровую ипотеку и подключил к новой платформе ипотеку на вторичном рынке жилья. С начала мая 2018 года Абсолют Банк последовательно подключает к платформе 3. 0 партнеров банка - строительные и риэлторские компании.

В августе ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Абсолют Банка общим объемом по номинальной стоимости 1 731,1 млн. руб. В результате допэмиссии уставный капитал Абсолют Банка увеличился почти на 32% и составил 7 148,6 млн. руб. Акции были приобретены действующими акционерами по закрытой подписке.

Абсолют Банк подвел итоги работы в первом полугодии 2018 года и показал положительную динамику по основным финансовым показателям. Чистая прибыль банка по итогам МСФО за 6

месяцев 2018 года составила 68 млн. руб. Операционный доход банка вырос на 30% - до 6,3 млрд. руб. Объем активов, по данным отчетности, на 30 июня 2018 года составил более 280 млрд. руб. При этом на флагманском направлении - ипотечном кредитовании - Абсолют Банк увеличил на 16,5% объем кредитов за прошедшие 6 месяцев: с 69,4 млрд. руб. до 80,8 млрд. руб. По данным на 30 июня 2018 г. капитал Абсолют Банка составил 22,2 млрд. руб. После отчетной даты капитал банка был увеличен акционерами на 6 млрд. руб. Дополнительная эмиссия включена в расчет капитала и нормативов с 13 августа 2018 года.

Абсолют Банк вошел в число лидеров по скорости запуска решения для обслуживания клиентов в рамках масштабного национального проекта по созданию единой биометрической системы (ЕБС). Банк одним из первых подготовил платформу для сбора и передачи данных клиентов - 1 июля 2018 года прошли первые тестовые операции и начал в обычном рабочем режиме осуществляет сбор биометрических данных.

В 2018 году работа Абсолют Банка была отмечена рядом престижных премий и наград. В октябре Банк был удостоен награды профессионального сообщества в сфере недвижимости: на премии RREF AWARDS он признан лучшим в номинации «Доступный кредит». По результатам проведенного компанией Naumen VI Ежегодного исследования доступности и качества обслуживания в контактных центрах российских банков 2018 контактный центр Абсолют Банка был отмечен Дипломом за высокие показатели доступности и качества работы. Абсолют Банк вошел в топ-20 рейтинга «ТОР-20. Качество дистанционного обслуживания в финансовом секторе» среди 70-ти ведущих финансовых организаций. В декабре Абсолют Банк был признан победителем премии «Финансовая элита 2018» в номинации «Технологическая трансформация года» в категории «Банки». Члены Экспертного и Попечительского совета премии признали проект Абсолют Банка по переходу к цифровой ипотеке лучшим в банковском секторе. Абсолют Частный Банк, бизнес-подразделение Абсолют Банка, стал победителем престижной премии в области private banking - SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2018 - в номинации «Лучший клиентский сервис».

Абсолют Банк стал членом Ассоциации ФинТех (АФТ). Банк примет участие в проектах, направленных на развитие российского финансового рынка. Специалисты банка в рамках рабочих групп будут участвовать в развитии блокчейн-платформы Мастерчейн и создании продуктов на ее основе: системы учета электронных закладных, цифровой банковской гарантии, цифрового аккредитива.

В 2018 году банк продолжил развивать ключевые направления бизнеса. В декабре 2018 года было выпущено более 25 тыс. онлайн-гарантий по госконтрактам в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ, что стало абсолютным рекордом с момента запуска проекта в декабре 2016 года. Всего за 2 года было выпущено свыше 129 тысяч онлайн-гарантий на сумму 58,7 млрд. рублей. По итогам 2018 года Абсолют Банк вышел на 1 место по объему выпуска гарантий в сегменте до 10 млн. рублей, по количеству выпущенных гарантий в сегменте до 50 млн. рублей банк входит в ТОП-3.

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

27.12.2018 Общее собрание акционеров приняло решение увеличить Уставный капитал Банка на 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей до общего размера 9 392 407 480 (девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций. 29.12.2018 Банк подал комплект документов для государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в Банк России.

2019 год

В январе 2019 года Абсолют Банк провел первую коммерческую сделку по выпуску цифровой банковской гарантии на базе блокчейн-платформы Мастерчейн. Данный проект Абсолют Банк реализует в рамках Ассоциации ФинТех совместно Банком России и ключевыми игроками финансового рынка. Информация о выданных гарантиях будет храниться в распределенном реестре Мастерчейн, что позволит всем участникам сделки проводить операции полностью в цифровом формате. Чуть позже, в феврале, Абсолют Банк запустил в рамках госзаказа новый сервис для клиентов МСБ и индивидуальных предпринимателей - возможность получить онлайнгарантии на несколько лотов в рамках одной закупки.

С 4 февраля Абсолют Банк приступил к сбору биометрических данных в 17 регионах присутствия в

рамках масштабного 30 национального проекта по созданию единой биометрической системы (ЕБС).

Абсолют Банк продолжил развивать цифровую платформу и к началу 20019 года подключил свыше 70 % партнеров по ипотеке к своей цифровой платформе. Всего за год с момента запуска цифровой платформы на базе Абсолют Банка к ней подключились свыше 1200 партнеров по всей региональной сети от Москвы до Иркутска.

В феврале Международное рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинги облигаций ипотечных агентов Абсолют 3 и 4 на одну ступень - с уровня Baa2 до уровня Baa1.Пересмотр рейтингов в сторону увеличения связан с повышением "потолка" рейтинга долга в национальной валюте и высоким качеством ипотечных ценных бумаг Абсолют Банка, которым согласно утвержденной методологии агентства был подтвержден рейтинг на два уровня выше суверенного. Совокупный объем выпусков облигаций на дату размещения составлял 10,8 млрд. руб. По данным на февраль 2019 года, в обращении находилось 2,2 млрд руб. старших облигаций.

В 2019 году банк во второй раз стал партнером третьей межбанковской акселерационной программы - Banktech 3.0. Программа направлена на привлечение финтех-стартапов для реализации совместных пилотных проектов в банке. Организатор программы - компания «Финтех Лаб».

26 марта 2019 Абсолют Банк и Альфа-Банк заключили меморандум о сотрудничестве по купле-продаже ипотечных портфелей. Стороны определили, что первая сделка на новых условиях будет проведена во 2-3 кварталах 2019 года. В дальнейшем сделки будут проводиться не реже, чем один раз в квартал.

В марте Абсолют Банк был признан лучшим в номинации «Банковский продукт» за разработку и внедрение цифровой платформы по выдаче ипотеки. Впервые в этом году был проведён независимый аудит решений экспертного совета премии Finaward по всем 16 номинациям. Аудитором выступила компания ФБК Grant Thornton.

1 апреля 2019 агентство MOODY'S подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг Абсолют Банка на уровне B2. Председатель Правления Абсолют Банка Т.В. Ушкова отметила, что сохранение банку рейтинга авторитетным международным рейтинговым агентством на прежнем уровне, свидетельствует о том, что по итогам 2018 года финансовое положение банковской группы и Абсолют банка являются стабильным: банк показывает хороший результат до создания резервов, что наравне с положительной динамикой его развития на выбранных направлениях, подтверждает эффективность выбранной бизнес-модели.

1 апреля 2019 г. Банк России зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала Абсолют банка до 9,4 млрд. рублей.

Условия функционирования бизнеса.

Условия функционирования бизнеса определяются видом экономической деятельности.

На основании генеральной лицензии номер 2306 Эмитенту предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 2306.

Эмитент помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие операции и сделки:

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о продукции, работах, услугах

Преобладающий вид (виды) деятельности: обслуживание корпоративных клиентов (коммерческое кредитование, документарные операции, инкассация и эквайринг) наряду с обслуживанием физических лиц и развитием операций на финансовых рынках являются преобладающими сферами интересов эмитента. Приоритетными в деятельности Эмитента являются классические банковские операции по кредитованию клиентов; на них приходится более 65% суммарных активов Эмитента.

3.5. Финансовая информация

3.5.1. Анализ финансовых результатов

При проведении настоящей оценки в качестве исходных данных для общего анализа финансовых результатов использовались следующие исходные данные:

- данные бухгалтерского учета (Форма № 2 «Отчет о финансовых результатах») за период с 2014 г. по 1 кв. 2019 г.
- ежеквартальный отчет АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за 1 кв. 2016 г., 1 кв. 2017 г., 1 кв. 2018 г. и 1 кв. 2019 г.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за период с 2014 г. по 1 кв. 2018 г. представлена в табл. 4.

Таблица 4.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за период с 2014 г. по 1 кв. 2019 г., (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	за 12 мес. 2014 г.	за 12 мес. 2015 г.	за 12 мес. 2016 г.	за 12 мес. 2017 г.	за 12 мес. 2018 г.	за 3 мес. 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	**17 128 775**	**29 317 334**	**27 739 245**	**25 445 513**	**21 424 275**	**8 439 506**
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	230 538	152 162	179 392	390 901	2 808 536	1 129 235
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 453 637	22 523 339	19 600 642	17 153 699	14 555 196	6 602 792
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3 444 600	6 641 833	7 959 211	7 000 913	4 060 543	707 479
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**9 852 271**	**20 792 115**	**19 495 668**	**16 612 649**	**13 098 604**	**3 116 561**
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 438 063	5 186 949	4 759 513	3 782 972	1 691 175	104 438
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 911 445	13 695 915	12 449 057	11 393 757	10 336 534	2 807 658
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1 502 763	1 909 251	2 287 098	1 435 920	1 070 895	204 465
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**7 276 504**	**8 525 219**	**8 243 577**	**8 832 864**	**8 325 671**	**5 322 945**
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-986 459	-1 300 239	-8 334 110	-2 797 469	-12 097 346	2 030 926
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-13 968	-219 698	-1 082 057	87 357	-669 019	-2 105 699
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 290 045	7 224 980	-90 533	6 035 395	-3 771 675	7 353 871
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через	-269 070	514 431	-2 710 600	1 073 735	2 739 348	-2 832 557

№ п/п	Наименование статей	за 12 мес. 2014 г.	за 12 мес. 2015 г.	за 12 мес. 2016 г.	за 12 мес. 2017 г.	за 12 мес. 2018 г.	за 3 мес. 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
	прибыль или убыток						
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	22 335	616	-57 410	-386 943	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-609 596	-19 853	431 474	1 307 248	2 647 621	38 390
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-122	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 320 202	984 631	-2 675 316	-2 917 890	7 181	882 290
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 689 101	-1 090 974	3 159 031	451 042	-2 744 591	1 186 479
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	5 022	2 177	2 383	903	-60
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 108	103 266	8 606	318 549	-1 505 854	-119 205
14	Комиссионные доходы	1 555 672	1 671 991	1 897 352	2 401 326	3 754 653	761 089
15	Комиссионные расходы	443 562	839 260	392 851	315 392	745 057	64 972
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-44 626	-859 703	-1 590 093	-1 571 999	146 438	-44 277
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	126 250	-258 570	-341 562	68 599	-471 619	-500 028
19	Прочие операционные доходы	967 732	963 659	812 376	818 480	1 446 562	247 564
20	**Чистые доходы (расходы)**	**8 215 054**	**8 421 955**	**-1 489 445**	**7 614 066**	**1 116 967**	**6 908 584**
21	Операционные расходы	6 637 238	11 270 602	8 348 866	11 339 420	8 981 719	2 182 979
22	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	**1 577 816**	**-2 848 647**	**-9 838 311**	**-3 725 354**	**-7 864 752**	**4 725 605**
23	Возмещение (расход) по налогам	313 900	599 200	549 616	524 131	479 049	97 237
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 263 916	-3 447 847	-10 316 490	-4 191 202	-8 329 395	4 626 644
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	-71 437	58 283	-14 406	1 724
26	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**1 263 916**	**-3 447 847**	**-10 387 927**	**-4 249 485**	**-8 343 801**	**4 628 368**

Источник: 1. Анализ данных, предоставленных Заказчиком.

2015 год.

Суммарные доходы эмитента за 2015 год составили 34 556 млн. рублей, что на 50% выше, чем за аналогичный период 2014 года. Чистый убыток эмитента за 2015 год составил 3,4 млрд. руб., что обусловлено созданием резерва под возможные потери в размере 1,6 млрд. руб. и создание резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в размере 0,9 млрд. руб.

По итогам 2015 г. сумма процентных доходов по предоставленным кредитам составила 34 556 млн. рублей и 50% суммарных доходов. Ключевым фактором динамики процентного дохода стал рост доходов от ссуд, предоставленных клиентам (на 67% по сравнению с 2014г.) как результат работы по повышению качества кредитного портфеля.

2016 год.

Суммарные доходы эмитента за 2016 год составили 34 051 млн. рублей, что на 1,5% ниже, чем за 2015 год. Чистый убыток эмитента за 2016 год составил 10,4 млрд. руб., что обусловлено созданием резерва под возможные потери в размере 8,3 млрд. руб. и чистыми расходами от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 2,7 млрд. руб.

По итогам 2016 г. сумма процентных доходов по предоставленным кредитам составила 19 601 млн. рублей и 58% суммарных доходов.

2017 год.

Суммарные доходы эмитента за 2017 года составили 30,42 млрд. руб., что практически идентично показателям аналогичного периода 2016 года. Процентные доходы имеют тенденцию к снижению относительно показателей аналогичного периода 2016 гоа. Чистый убыток эмитента за 2017 г. составил округленно 4,25 млрд. руб., что обусловлено созданием резерва под возможные потери в размере 2,8 млрд. руб. и чистыми расходами от операций с иностранной валютой в размере 2,9 млрд. руб.

По итогам 2017 г. сумма процентных доходов по предоставленным кредитам составила 17,15 млрд. руб. и 56% суммарных доходов.

2018 год.

Суммарный убыток Эмитента за 2018 года составил 8,344 млн. руб. Чистый убыток Банка за отчетный период в основном обусловлен созданием резервов под возможные потери по по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в размере 12,097 млн. руб., по кредитам, предоставленным клиентам, в размере 2 994 млн. руб., а также операционными расходами в размере 8,982 млн. руб., что было частично компенсировано чистыми процентными доходами в размере 8,326 млн. руб., чистыми комиссионными доходами в размере 3,755 млн. руб.

3 мес. 2019 год.

Суммарная прибыль Эмитента за 1 квартал 2019 г. составила 4 628 млн. руб. Финансовый результат Банка 1 квартал 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9, в том числе за счет следующих операций: корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; отражения на доходах начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; отражения резервов на возможные потери по фактически не полученным кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

Анализ представленных данных показывает, что ретроспективные данные использовать для решения задачи прогнозирования денежных потоков не представляется возможным в силу ограниченности ретроспективного периода, нестабильности основных показателей и отрицательных значений деятельности эмитента – прибыли, по итогам последних периодов.

3.5.2 Анализ структуры активов и обязательств

Анализ структуры активов и обязательств производится со следующими целями:

- установить характер изменения валюты баланса эмитента в ретроспективном периоде;
- установить характер изменения структуры источников формирования активов;
- установить характер изменения структуры активов эмитента;
- установить перечень активов и обязательств эмитента на дату оценки.

При проведении настоящей оценки в качестве исходных данных для общего анализа финансовых результатов использовались следующие исходные данные:

- данные бухгалтерского учета (Форма № 1 «Бухгалтерский баланс») за период с 2014 г. (01.01.2015) по 1 кв. 2019 г.

Исторический баланс и сравнительная форма исторического баланса представлены в табл. 5 и табл. 6 соответственно.

Таблица 5.

Скомпилированный исторический баланс АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), тыс. руб.

Наименование показателей	Номер строки	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	на конец 2017 года	на конец 2018 года	на конец 1 кв. 2019 года
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	1	3 365 687	2 139 949	2 184 732	2 829 502	2 172 541	1 446 701
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	6 444 496	8 052 693	6 417 138	11 968 845	8 141 988	8 595 814
Обязательные резервы	*2.1.*	*1 415 631*	*1 210 133*	*1 488 021*	*1 413 581*	*1 721 749*	*1 923 126*
Средства в кредитных организациях	3	4 524 726	22 485 203	3 644 869	3 144 762	3 208 852	1 937 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	2 453 560	4 495 217	89 405	540 599	505 290	512 780
Чистая ссудная задолженность	5	141 179 599	178 420 081	148 396 435	155 151 753	190 897 896	193 678 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	49 781 610	54 744 268	85 113 438	73 267 410	31 859 256	23 570 552
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	*6.1.*	*547 803*	*506 325*	*1 136 267*	*461 311*	*1 392 264*	5 943 062
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	14 779 947	15 713 983	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	8	0	32 191	104	744	144 608	144 813
Отложенный налоговый актив	9	0	7 740	0	0	16 103	16 103
Основные средства, нематериальные активы и нематериальные запасы	10	4 685 715	3 532 839	3 381 345	3 524 806	4 461 040	4 458 015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	0	0	84 574	1 182 869	205 622	825 613

Наименование показателей	Номер строки	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	на конец 2017 года	на конец 2018 года	на конец 1 кв. 2019 года
Прочие активы	12	3 572 365	4 787 281	3 934 407	3 360 344	4 829 399	2 258 233
Всего активов:	**13**	**230 787 705**	**294 411 445**	**253 246 447**	**254 971 634**	**246 442 595**	**243 388 224**
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка российской Федерации	14	40 640 317	32 803 898	3 650 000	0	0	0
Средства в кредитных организациях	15	8 159 055	31 212 062	42 543 232	36 623 373	1 340 675	11 935 832
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	132 594 779	178 672 654	165 873 701	182 281 923	208 992 245	194 373 309
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*16.1.*	*44 468 313*	*65 122 198*	*75 981 300*	*90 499 678*	*107 900 924*	*105 796 586*
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	3 841 489	84 146	6 102	563 601	6 581 840	110 877
Выпущенные долговые обязательства	18	17 457 235	22 346 876	16 486 000	9 875 802	6 799 824	7 185 090
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	0	69 430	37 697	48 792	22 993	18 646
Отложенные налоговые обязательства	20	4 296	19 853	226 534	218 109	20 560	20 561
Прочие обязательства	21	2 090 298	3 213 462	3 016 067	3 158 815	3 394 192	6 510 426
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	189 576	351 779	410 653	467 485	871 916	343 592
Всего обязательств	**23**	**204 977 045**	**268 774 160**	**232 249 986**	**233 237 900**	**228 024 245**	**220 498 333**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	24	2 541 894	2 975 295	4 185 949	5 417 476	7 148 578	7 148 578
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	26	6 938 189	9 504 788	13 294 134	10 778 427	10 797 839	10 797 839
Резервный фонд	27	7 765 078	7 765 078	4 317 230	213 483	213 483	213 483
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-388 383	-92 773	814 195	800 953	-181 449	-385 290
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	527 581	71 874	71 481	71 481	82 242	82 242
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0	0	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	33					0	47 014
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	34	7 162 385	8 860 870	8 701 399	8 701 399	8 701 458	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	1 263 916	-3 447 847	-10 387 927	-4 249 485	-8 343 801	4 986 025
Всего источников собственных средств (капитала)	**36**	**25 810 660**	**25 637 285**	**20 996 461**	**21 733 734**	**18 418 350**	**22 889 891**

Источник. 1. Данные, предоставленные Заказчиком.

Таблица 6.

Скомпилированный исторический баланс АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (сравнительная форма)

Наименование показателей	Номер строки	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	на конец 2017 года	на конец 2018 года	на конец 1 кв. 2019 года
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	1	1,46%	0,73%	0,86%	1,11%	0,88%	0,59%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	2,79%	2,74%	2,53%	4,69%	3,30%	3,53%
Обязательные резервы	*2.1.*	*0,61%*	*0,41%*	*0,59%*	*0,55%*	0,70%	0,79%
Средства в кредитных организациях	3	1,96%	7,64%	1,44%	1,23%	1,30%	0,80%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1,06%	1,53%	0,04%	0,21%	0,21%	0,21%
Чистая ссудная задолженность	5	61,17%	60,60%	58,60%	60,85%	77,46%	79,58%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	21,57%	18,59%	33,61%	28,74%	12,93%	9,68%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	*6.1.*	*0,24%*	*0,17%*	*0,45%*	*0,18%*	0,56%	2,44%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	6,40%	5,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Требования по текущему налогу на прибыль	8	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,06%	0,06%
Отложенный налоговый актив	9	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%

Наименование показателей	Номер строки	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	на конец 2017 года	на конец 2018 года	на конец 1 кв. 2019 года
Основные средства, нематериальные активы и нематериальные запасы	10	2,03%	1,20%	1,34%	1,38%	1,81%	1,83%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	0,00%	0,00%	0,03%	0,46%	0,08%	0,34%
Прочие активы	12	1,55%	1,63%	1,55%	1,32%	1,96%	0,93%
Всего активов:	**13**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка российской Федерации	14	17,61%	11,14%	1,44%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в кредитных организациях	15	3,54%	10,60%	16,80%	14,36%	0,54%	4,90%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	57,45%	60,69%	65,50%	71,49%	84,80%	79,86%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*16.1.*	*19,27%*	*22,12%*	*30,00%*	*35,49%*	43,78%	43,47%
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	1,66%	0,03%	0,00%	0,22%	2,67%	0,05%
Выпущенные долговые обязательства	18	7,56%	7,59%	6,51%	3,87%	2,76%	2,95%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	0,00%	0,02%	0,01%	0,02%	0,01%	0,01%
Отложенные налоговые обязательства	20	0,00%	0,01%	0,09%	0,09%	0,01%	0,01%
Прочие обязательства	21	0,91%	1,09%	1,19%	1,24%	1,38%	2,67%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	0,08%	0,12%	0,16%	0,18%	0,35%	0,14%
Всего обязательств	**23**	**88,82%**	**91,29%**	**91,71%**	**91,48%**	**92,53%**	**90,60%**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	24	1,10%	1,01%	1,65%	2,12%	2,90%	2,94%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Эмиссионный доход	26	3,01%	3,23%	5,25%	4,23%	4,38%	4,44%
Резервный фонд	27	3,36%	2,64%	1,70%	0,08%	0,09%	0,09%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-0,17%	-0,03%	0,32%	0,31%	-0,07%	-0,16%
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0,23%	0,02%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Переоценка инструментов хеджирования	31	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	33	3,10%	3,01%	3,44%	3,41%	3,53%	0,00%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0,55%	-1,17%	-4,10%	-1,67%	-3,39%	2,05%
Всего источников собственных средств (капитала)	**35**	**11,18%**	**8,71%**	**8,29%**	**8,52%**	**7,47%**	**9,40%**

Источник. 1. Данные, предоставленные Заказчиком. 2. Расчет Оценщика.

Валюта баланса - сумма (итог) по всем составляющим счетам бухгалтерского баланса (эта сумма должна быть одинакова по активу и по пассиву баланса). Фактически данный показатель определяет стоимость (учетную) всего имущества эмитента, а так же размеры источников формирования имущества. В общем случае увеличение валюты баланса свидетельствует о расширении объема хозяйственной деятельности эмитента, снижение же свидетельствует о сокращении хозяйственного оборота.

В период с 2015 г. по 1 кв. 2019 г. отмечается существенное снижение валюты баланса эмитента. Причиной падения валюты баланса эмитента являются непокрытые убытки, формируемые в данный период. По итогам 2017 года отмечается рост валюты баланса обусловленный ростом капитала Общества, в следствии дополнительного выпуска (эмиссии) акций.

В ретроспективном периоде основными источниками формирования активов эмитента являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и средства в кредитных организациях. Отмечается постепенное снижение собственных средств эмитента, стабилизирующееся по итогам последних периодов.

По состоянию на последнюю отчетную дату доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре источников формирования активов составляет 79,86%. Доля средств в кредитных организациях в структуре источников формирования активов составляет 4,90%.

Собственные средства эмитента в структуре источников формирования активов составляет 9,40%.

В ретроспективном периоде в структуре активов преобладали следующие активы: чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В ретроспективном периоде отмечается снижение величины чистой ссудной задолженности и рост величины чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на последнюю отчетную дату доля чистой ссудной задолженности составляет – 79,58% совокупных активов, доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляет соответственно – 9,68% совокупных активов.

Анализ активов.

По состоянию на последнюю отчетную дату активы характеризуются следующим образом.

1. Денежные средства. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 1 446 701 тыс. руб.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 8 595 814 тыс. руб. В том числе обязательные резервы в размере 1 923 126 тыс. руб.

3. Средства в кредитных организациях. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 1 937 624 тыс. руб.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 512 780 тыс. руб.

5. Чистая ссудная задолженность. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 193 678 914 тыс. руб.

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 23 570 552 тыс. руб.

7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 5 943 062 тыс. руб.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Отсутствуют.

9. Требования по текущему налогу на прибыль. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 114 813 тыс. руб.

10. Отложенный налоговый актив. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 16 103 тыс. руб.

11. Основные средства, нематериальные активы и нематериальные запасы. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 4 458 015 тыс. руб.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 825 613 тыс. руб.

13. Прочие активы. Балансовая (учетная) стоимость данного вида актива составляет 2 258 233 тыс. руб.

Анализ обязательств.

По состоянию на последнюю отчетную дату обязательства характеризуются следующим образом.

1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка российской Федерации. Отсутствуют.

2. Средства в кредитных организациях. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 11 935 832 тыс. руб.

3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 194 373 309 тыс. руб. В том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 105 796 586 тыс. руб.

4. Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 110 877 тыс. руб.

5. Выпущенные долговые обязательства. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 7 185 090 тыс. руб.

6. Обязательства по текущему налогу на прибыль. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 18 646 тыс. руб.

7. Отложенные налоговые обязательства. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 20 561 тыс. руб.

8. Прочие обязательства. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 6 510 426 тыс. руб.

9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим

возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон. Балансовая (учетная) стоимость данного вида обязательств составляет 343 592 тыс. руб.

3.5.3. Коэффициентный анализ

Сведения о выполнении (значения) обязательных нормативов деятельности эмитента за период с с 2014 г. (01.01.2015) по 1 кв. 2019 г. представлена в табл. 7.

Таблица 7.

Сведения о выполнении (значения) обязательных нормативов деятельности эмитента за период с 2015 г. по 1 кв. 2019 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %					
			Данные за 2014 год	Данные за 2015 год	Данные за 2016 год	Данные за 2017 год	Данные за 2018 год	Данные за 1 кв. 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	9,84	9,99	7,68	8,361	7,3	7,9
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 6%	9,84	9,99	7,68	8,361	7,3	7,9
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	12,22	12,41	11,90	12,370	11,0	11,85
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	59,66	58,53	62,40	72,2	91,8	58,36
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	74,25	83,72	90,54	89,0	97,1	114,01
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	96,73	84,21	51,00	42,6	45,8	46,15
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,45	21,16	20,99	18,6	20,5	13,57
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	313,95	336,36	336,75	301,8	141,0	100,54
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	19,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,98	1,17	1,65	1,8	1,7	1,67
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1,11	1,07	3,36	1,3	5,1	5,22

Источник: 1. Анализ данных, предоставленных Заказчиком.

2015 год.

Анализ нормативов ликвидности демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов эмитента, а также достаточность уровня ликвидных активов (в том числе высоколиквидных). Наличие значительного запаса по каждому из нормативов ликвидности в рассматриваемом периоде свидетельствует о высоком уровне платежеспособности для покрытия текущих обязательств, операционных расходов и непредвиденных оттоков привлеченных средств.

В период с 01.01.2015 по 01.01.2016 норматив Н2 остался на прежнем уровне, показатели нормативов Н3 и Н4 улучшились, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Это связано с привлечением долгосрочных депозитов и получением займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» сроком на 10 лет на сумму 11 000 000 000.00 (Одиннадцать миллиардов) рублей, в рамках Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Балтийский Инвестиционный Банк».

2016 год

Анализ нормативов ликвидности демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов эмитента, а также достаточность уровня ликвидных активов (в том числе высоколиквидных). Наличие значительного запаса по каждому из нормативов ликвидности в рассматриваемом периоде свидетельствует о высоком уровне платежеспособности для покрытия текущих обязательств, операционных расходов и непредвиденных оттоков привлеченных средств.

В период с 01.01.2016 по 01.01.2017 нормативы ликвидности улучшились, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Это связано с размещением собственных облигаций 17.02.2016 на сумму 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, 29.04.2016 на сумму 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей; размещением 28.09.2016 облигаций Ипотечного агента Абсолют на сумму 4 964 449 000 (Четыре миллиарда девятьсот шестьдесят четыре миллиона четыреста сорок девять тысяч) рублей; со значительным ростом портфеля депозитов физических лиц; включением в расчет нормативов ликвидности показателя О* с 31.05.2016. (Овм*/Овт*/О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования / до 30 дней / до 365 дней соответственно за последние 12 календарных месяцев).

Уменьшение нормативов достаточности капитала произошло по причине снижения капитала.

Анализ норматива достаточности собственного капитала эмитента за приведенный период также указывает на наличие значительного запаса для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

2017 год

Анализ нормативов ликвидности демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов эмитента, а также достаточность уровня ликвидных активов (в том числе высоколиквидных). Наличие значительного запаса по каждому из нормативов ликвидности в рассматриваемом периоде свидетельствует о высоком уровне платежеспособности для покрытия текущих обязательств, операционных расходов и непредвиденных оттоков привлеченных средств.

В период с 01.10.2016 по 01.01.2018 нормативы мгновенной и долгосрочной ликвидности претерпели незначительные улучшения, норматив текущей ликвидности снизился по сравнению со значением предыдущего отчетного периода. Из крупных сделок, оказавших влияние на нормативы, можно отметить следующие: 04.05.2017 погашение по оферте собственных облигаций на сумму 4 005 762 000,00 руб., 11.09.2017 погашение по оферте собственных облигаций на сумму 2 550 135 000,00 рублей, завершившееся 15.09.2017 размещение собственных акций на сумму 4 999 999 985,40 руб.

Увеличение нормативов достаточности капитала произошло по причине дополнительной эмиссии акций Банка.

Анализ норматива достаточности собственного капитала эмитента за приведенный период также указывает на наличие значительного запаса для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

2018 год

В период с 01.10.2017 по 01.01.2019 значения нормативов ликвидности не претерпели существенных изменений. Из крупных сделок, оказавших влияние на нормативы, можно отметить следующие: 11.09.2017 погашение по оферте собственных облигаций на сумму 2 500 000 000.00 руб.; 03.08.2017 и 15.09.2017 размещение собственных акций на сумму 4 999 999 985,40 руб.; предоставление 28.12.2017 средств ПАО «Балтийский Инвестиционный Банк» для возврата займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 9 000 000 000,00 руб.; продажа 28.12.2017 части кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» на сумму 4 398 997 923,42 руб.; возврат 30.01.2018 долгосрочного депозита ОАО «Рудник имени Матросова» в размере 50 000 000.00 Долларов США; продажа 29.06.2018 части кредитного портфеля ПАО «АК Барс» Банку на сумму 2 986 225 462,74 руб.; выпуск 30.07.2018 собственных акций на сумму 6 000 000 017,24 руб. Также за анализируемый период произошел существенный рост депозитов физических лиц.

1 кв. 2019 года

В период с 01.04.2018 по 01.04.2019 значения нормативов мгновенной и долгосрочной ликвидности увеличились, норматив текущей ликвидности претерпел небольшое снижение. Из крупных сделок первого квартала 2019 года, оказавших влияние на нормативы, можно отметить следующие: выпуск 19.03.2019 собственных акций на сумму 5 999 999 976,04 руб. Также за анализируемый период произошел существенный рост депозитов и кредитов физических лиц. Анализ норматива достаточности собственного капитала Эмитента за приведенный период также указывает на наличие значительного запаса для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Таким образом, можно констатировать, что факты невыполнения обязательных нормативов отсутствуют.

3.5.4. Прогнозные данные

При проведении настоящей оценки Заказчиком оценки не предоставлены перспективные (прогнозные) бизнес-планы, финансовые модели и прочие документы, устанавливающие прогнозные величины основных показателей деятельности эмитента на среднесрочную или долгосрочную перспективу (от 3-х и более лет), утвержденные в соответствующем порядке и одобренные Советом директоров или акционерами, имеющими статус официального документа.

3.6. Описание текущего использования объекта оценки

По состоянию на дату проведения оценки оцениваемый объект используется как инвестиционный объект – вложение денежных средств собственника с целью получения в перспективе дохода от перепродажи объекта или доходов от дивидендов.

3.7. Описание других факторов и характеристик, относящихся к объекту оценки

При анализе данных, представленных Заказчиком, выявлены следующие факторы и характеристики, относящиеся к объекту оценки, существенно влияющие на его стоимость:

А) В соответствии с данными https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=fqv-CNFlbl0usuHXyPF15Eg-B-B «О государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)» можно констатировать следующее:

1. Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные, именные, бездокументарные.

2. Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата государственной регистрации: 10102306B021D от 21 января 2019 года.

3. Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Департамент корпоративных отношений Банка России.

4. Количество размещенных ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 224 382 946 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

5. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежавших размещению: 224 382 946 штук или 100% дополнительного выпуска.

6. Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка.

7. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 18 марта 2019 года.

8. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца в системе учета прав на ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) или дата выдачи последнего сертификата документарной ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) без обязательного централизованного хранения, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 19 марта 2019 года.

9. Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: 01 апреля 2019 года.

10. Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Департамент корпоративных отношений Банка России.

11.Факт регистрации (отсутствия регистрации) проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) этих ценных бумаг: Проспект ценных бумаг зарегистрирован одновременно с регистрацией Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг 21 января 2019 года.

12. В случае регистрации проспекта ценных бумаг порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Эмитент осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П от 30.12.2014.

Б) 19.03.2019 г. завершено размещение дополнительного выпуска акций, в количестве 224 382 946 (двести двадцать четыре миллиона триста восемьдесят две тысячи девятьсот сорок шесть) акций, по фактической цене размещения ценных бумаг: 26 рублей 74 копейки за акцию.

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

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

IV. АНАЛИЗ РЫНКА ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

4.1. Основные тенденции социально - экономического развития в период с 2006 г. по 2018 г.

Данные об основных тенденциях социально-экономического развития Российской Федерации в период с 2006 г. по 2018 г. представлены в табл. 8.

Таблица 8.

Данные об основных тенденциях социально-экономического развития Российской Федерации

Показатели	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
ВВП	108,2	108,5	105,2	92,2	104,5	104,3	103,7	101,8	100,7	97,2	99,8	101,5	102,3
Индекс-дефлятор ВВП	115,2	113,8	118,0	102,0	114,2	115,9	109,1	105,4	107,5	108,2	103,6	105,2	108,0
Индекс потребительских цен, на конец периода	109,0	111,9	113,3	108,8	108,8	106,1	106,6	106,5	111,4	112,9	105,4	102,5	104,3
Индекс промышленного производства	106,30	106,80	100,60	89,30	107,30	105,00	103,40	100,40	101,70	96,60	101,1	102,1	102,9
Обрабатывающие производства	108,40	110,50	100,50	84,80	110,60	108,00	105,10	100,50	102,10	94,60	100,1	100,1	102,6
Индекс производства продукции сельского хозяйства	103,00	103,30	110,80	101,40	88,70	123,00	95,20	105,80	103,50	103,00	104,8	101,2	0,94
Инвестиции в основной капитал	117,80	123,80	109,50	86,50	106,30	110,80	106,80	100,80	98,50	89,90	99,10	104,4	102,9
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	118,1	118,2	112,8	86,8	105,0	105,10	102,50	100,10	97,70	93,0	95,70	100,5	105,3
Ввод в действие жилых домов	116,06	120,95	104,74	93,45	97,5	106,68	105,46	107,31	119,43	101,31	93,50	102,80	--
Реальные располагаемые денежные доходы населения	113,5	112,1	102,4	103	105,9	100,5	104,6	104	99,3	96,07	94,10	99,993	103,4
Реальная заработная плата	113,3	117,2	111,5	96,5	105,2	102,8	108,4	104,8	101,2	91,0	100,6	102,9	106,9
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	10 166	12 971	16 488	17 832	19 959	22 185	25 360	28 381	30 900	32 418	36 703	39 167	43 008
Уровень безработицы к экономически активному населению (на конец периода)	7,1	6,0	6,2	8,3	7,3	6,5	5,5	5,5	5,2	5,6	5,5	5,2	4,8
Оборот розничной торговли	114,1	116,1	113,7	94,9	106,5	107,1	106,3	103,9	102,7	90,01	94,80	101,3	102,9
Объем платных услуг населению	107,6	107,7	104,3	97,5	101,5	103,2	103,5	102,0	101,0	98,9	99,70	101,4	102,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	301,2	351,9	467,6	301,7	397,1	516,7	524,7	526	497,8	339,7	279,2	353,5	439,4
Импорт товаров, млрд. долл. США	137,8	199,8	267,1	167,3	228,9	305,8	317,3	315,3	286,7	194,1	191,4	238,1	257,7
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	65,36	73,08	93,92	60,69	78,20	109,30	110,50	107,50	97,60	51,20	41,7	53,0	69,6

Источник. 1. http://www.gks.ru

В общем случае можно выделить три основных состояния экономики, а именно:

- экономический рост;
- стагнация;
- экономический кризис.

Экономический рост - это увеличение объёма производства продукции в национальной экономике за определённый период времени (как правило, за год). Выделяют два вида экономического роста: экстенсивный рост и интенсивный рост.

Экстенсивный рост реализуется за счёт количественного увеличения ресурса, при этом средняя производительность труда существенно не изменяется.

Интенсивный рост реализуется за счет совершенствования и повышения качества систем управления, технологий, использования инноваций, модернизации производств и повышения качества человеческого капитала.

Стагнация - состояние экономики, характеризующееся застоем производства и торговли на протяжении длительного периода. Стагнация сопровождается увеличением численности безработных, снижением заработной платы и уровня жизни населения. Выражается в нулевых или незначительных темпах роста, неизменной структуре экономики, её невосприимчивости к нововведениям, научно-техническому прогрессу.

Экономический кризис характеризуется падением производства, происходящим в значительных масштабах. Вызывается внеэкономическими причинами и связан с нарушением нормального хода (экономического) воспроизводства под влиянием стихийных бедствий или политических действий (различных запретов, войн и т. п.). Следствием экономического кризиса является уменьшение реального валового национального продукта, массовые банкротства и безработица, снижение жизненного уровня населения.

В наиболее общем виде состояние экономики в ретроспективном периоде можно охарактеризовать следующим образом:

- период с 2006 г. по 2008 г. – экономический рост;
- 2009 г. – экономический кризис;
- период с 2010 г. по 2013 г. – экономический рост;
- 2014 г. – стагнация;
- 2015 г. – экономический кризис;
- 2016 г. – экономический кризис с признаками постепенной стабилизации основных показателей (отмечается существенное снижение уровня инфляции, рост промышленного и обрабатывающих производств, а также производства сельскохозяйственной продукции);
- 2017 г. – стабилизация основных показателей (отмечается существенное снижение уровня инфляции, рост промышленного и обрабатывающих производств, а также производства сельскохозяйственной продукции);
- 2018 г. – наблюдается улучшение макроэкономических показателей, наблюдается рост ВВП до 2,3% по итогам года, рост производственной активности, рост инвестиций в основной капитал, также отмечается рост инфляции, которая составила по итогам года 4,3%.

4.2. Основные тенденции социально - экономического развития по итогам 1 кв. 2019 г.

Динамика показателей экономической активности в 1 кв. 19 ожидаемо ухудшилась. Темп роста ВВП, по оценке Минэкономразвития России, в 1 кв. 19 снизился до 0,8 % г/г. На фоне повышения базовой ставки НДС значимый отрицательный вклад в экономический рост внесла динамика торгового товарооборота.

В разрезе компонентов использования основной вклад в замедление роста ВВП в 1 кв. 19 внес потребительский спрос. На фоне ускорения инфляции наблюдалось замедление в реальном выражении оборота розничной торговли и объема платных услуг населению. Такое замедление, вероятно, носило краткосрочный характер: после локального минимума в январе 2019 г. наблюдалось постепенное восстановление потребительских настроений.

Несмотря на замедление экономического роста, уровень безработицы в 1 кв. 19 обновил исторический минимум (4,6 % SA) на фоне сокращения численности рабочей силы. Снижение численности безработных в январе–марте происходило опережающими темпами, при этом численность занятых второй квартал подряд также демонстрирует отрицательную динамику (как в годовом выражении, так и в терминах последовательных приростов).

Годовая динамика заработных плат ожидаемо замедлилась из-за эффекта высокой базы прошлого года. В целом за 1 кв. 19 рост реальных заработных плат, по оценке Росстата, составил 0,4 % г/г после 4,1 % г/г в 4 кв. 18. При этом рост заработных плат в социальном секторе в начале текущего года, как и ожидалось, замедлился до значения темпа роста заработных плат в прочих видах деятельности.

В 1 кв. 19 профицит счета текущих операций расширился до 32,8 млрд. долл. США по сравнению с 30,0 млрд. долл. США в 1 кв. 18. Основной вклад в увеличение положительного сальдо текущего

счета внесло продолжающееся с середины прошлого года сокращение импорта товаров и услуг. При этом экспорт товаров и услуг в 1 кв. 19 также продемонстрировал отрицательную динамику после двузначных темпов роста на протяжении 2017–2018 годов, что было обусловлено главным образом снижением стоимостных объемов нефтегазового экспорта.

Российский рубль в январе–апреле стал лидером укрепления среди валют стран с формирующимися рынками. С начала года российская валюта укрепилась на 7,3 % по отношению к доллару США. Наряду с улучшением конъюнктуры глобальных рынков, поддержку рублю в 1 кв. 19 оказало снижение оценки участниками рынка санкционных рисков, а также повышение рейтинговым агентством Moody's суверенного рейтинга Российской Федерации до инвестиционного уровня.

С учетом стабилизации ситуации на валютном рынке в последние месяцы Банк России возобновил регулярные покупки иностранной валюты в рамках бюджетного правила с 15 января 2019 года. Кроме того, с 1 февраля регулятор приступил к проведению отложенных в 2018 г. покупок иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, которые будут осуществляться равномерно в течение 36 месяцев. Объем покупок иностранной валюты в рамках «бюджетного правила» с начала года по 29 апреля, по оценке Минэкономразвития России, составил 17,4 млрд. долл. США.

Источник: 1. http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/2019050701

Вывод: Динамика показателей экономической активности в 1 кв. 19 ухудшилась. На фоне ускорения инфляции наблюдалось замедление в реальном выражении оборота розничной торговли и объема платных услуг населению.

4.3. Прогноз социально-экономического развития РФ

Сценарные условия прогноза социально-экономического развития на 2019–2024 годы.

Минэкономразвития России разработало сценарные условия прогноза социально-экономического развития на 2019–2024 годы (далее – сценарные условия). Сценарные условия будут использоваться в рамках работы над уточнением параметров федерального бюджета на текущий год, при этом окончательная версия прогноза на среднесрочный период будет финализирована в августе 2019 года.

Основой для сценарных условий стал прогноз социально-экономического развития до 2024 года, разработанный в рамках исполнения Указа Президента № 204 (далее – Прогноз до 2024 года). Уточнения связаны с учетом экономических итогов 2018 года, последних оперативных статистических данных и тенденций на финансовых и товарных рынках.

Ключевые показатели сценарных условий

Цена на нефть. Цена на нефть марки «Юралс» в среднем за 1кв19 составила 63,2 долл./барр. и сложилась на уровне, близком к заложенному в прогноз до 2024 года. Котировки нефти в апреле 2019 года находятся выше ожидаемых значений (~70 долл./баррель). Однако срок действия соглашения ОПЕК+ истекает в середине года, одновременно в США будут введены дополнительные трубопроводные мощности. В связи с этим в базовый сценарий заложено постепенное снижение цен на нефть до конца 2019 года, а оценка среднего уровня цены на нефть за 2019 год сохранена на уровне 63,4 долл./баррель. Дальнейшая траектория цен на нефть также сохранена без изменений: ожидается снижение до 59,7 долл./барр. в 2020 году и 53,5 долл./барр. к 2024 году.

Курс рубля к доллару США. Курс рубля к доллару США в 1кв19 сложился на уровне несколько слабее, чем предполагалось в Прогнозе до 2024 года (66,2 руб./долл. фактически против ожидаемых 64,2 руб./доллар). В течение года в пользу укрепления рубля будет играть возобновление притока средств иностранных инвесторов на рынок ОФЗ, слабая динамика импорта товаров и услуг на фоне жесткой денежно-кредитной и бюджетной политики, а также ослабление доллара США к евро. Ожидается сокращение оттока капитала по финансовому счету в 2 раза по сравнению с предыдущим годом.

В то же время ослабление бюджетной и денежно-кредитной политики во втором полугодии текущего года, продолжение сверхнормативных интервенций Банка России на валютном рынке и ожидаемое снижение цен на нефть и другие товары российского экспорта станут ключевыми факторами ослабления курса рубля. В итоге обменный курс рубль/доллар США в среднем за 2019 год составит 65,1.

Инфляция. Слабость внутреннего спроса в первом полугодии на фоне жесткой бюджетной и денежно-кредитной политики обеспечат низкие темпы инфляции в ближайшие месяцы, что в целом по году обеспечит ее снижение до 4,3 % г/г в декабре после прохождения пикового значения 5,3 % г/г в марте. В 2020 году ожидается снижение инфляции до 3,8 % г/г, при этом в начале года она приблизится к 3,5 % г/г.

Рост экономики. Рост ВВП в январе–феврале текущего года оценивается Минэкономразвития России на уровне 1,1 % г/г, что в целом находится выше первоначальных ожиданий. Темпы роста в

целом по году по-прежнему оцениваются на уровне в 1,3 %, однако при сохранении текущих тенденций могут быть повышены при пересмотре прогноза в августе. В 2020 году ожидается ускорение роста экономики до 2,0 %, а начиная с 2021 года – до уровня выше 3 %.

Прогноз предполагает достижение национальных целей развития и ключевых целевых показателей национальных проектов, установленных Указом Президента № 204. В середине года после подведения итогов первого года реализации национальных проектов и оценки динамики движения по национальным целям развития траектории по ключевым показателям будут уточнены.

Основные показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2019 – 2024 годы представлены в табл. 9.

Таблица 9.

Основные показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2019 – 2024 годы

Наименование показателя	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
	прогноз						
Валовый внутренний продукт, % г/г	2,3	1,3	2,0	3,1	3,2	3,3	3,3
Валовый внутренний продукт, млрд. руб.	103 876	109 086	114 375	122 234	130 790	139 837	149 488
Инфляция, % г/г	4,3	4,3	3,8	4,0	4,0	4,0	4,0
Промышленное производство, % г/г	2,9	2,3	2,6	2,9	2,9	3,1	3,2
Инвестиции, % г/г	4,3	3,1	7,0	6,3	5,8	5,6	5,3
Доля инвестиций в ВВП, %	*20,6*	*21,2*	*22,5*	*23,3*	*23,9*	*24,6*	*25,2*
Реальная заработная плата, % г/г	6,8	1,1	2,0	2,7	2,7	2,7	2,7
Численность занятых, млн. чел.	72,5	72,6	72,7	72,8	72,9	73,1	73,3
Безработица, %	4,8	4,7	4,7	4,6	4,6	4,6	4,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	443	438	439	451	470	491	512
Нефтегазофый экспорт, млрд. долл. США	*262*	*240*	*230*	*224*	*219*	*217*	*215*
Ненефтегазофый экспорт, млрд. долл. США	*181*	*198*	*209*	*226*	*252*	*275*	*298*
Импорт товаров, млрд. долл. США	249	258	274	293	313	335	361
Счет текущих операций, млрд. долл. США	114	91	72	63	53	45	34
Счет текущих операций, % ВВП	*6,8*	*5,4*	*4,1*	*3,4*	*2,7*	*2,1*	*1,5*
Финансовый счет, млрд. долл. США	77	29	22	19	23	20	15
Финансовый счет, % ВВП	*4,6*	*1,7*	*1,2*	*1,0*	*1,2*	*1,0*	*0,7*
Курс доллар США/рубль	62,5	65,1	64,9	65,4	66,2	67,0	68,6
Курс евро/доллар США	1,18	1,16	1,20	1,21	1,22	1,25	1,25
Цена на нефть «Юралс»	70,0	63,4	59,7	57,9	56,3	55,0	53,5

Источник. 1. http://economy.gov.ru/minec/press/news/2019040903

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года

В долгосрочной перспективе на рост мировой экономики будут по-прежнему оказывать сдерживающее воздействие нерешенные структурные проблемы. Так, в развитых странах старение населения и медленный рост производительности труда обусловят сохранение темпов потенциального роста на уровнях ниже докризисных. Дополнительным ограничением для роста в данной группе стран является по-прежнему высокое неравенство, которое ведет к стагнации доходов в наименее обеспеченных группах населения и ведет к недоинвестированию в человеческий капитал.

Развивающиеся страны в долгосрочной перспективе по-прежнему будут расти опережающими темпами, а их доля в мировом ВВП продолжит увеличиваться. Вместе с тем на прогнозном горизонте ожидается замедление роста в данной группе стран на фоне исчерпания возможностей для догоняющего развития. В частности, в долгосрочной перспективе ожидается дальнейшее замедление экономики Китая по мере дальнейшей переориентации внутреннего спроса с инвестиций на потребление, а также ужесточения регулирования в финансовой сфере и в области защиты окружающей среды. Вместе с тем сохраняются риски более существенного замедления роста китайской экономики, связанные с накопленными дисбалансами, в том числе высокой долговой нагрузкой корпоративного сектора и избыточными инфраструктурными инвестициями в

предшествующие годы.

Существенным источником рисков для роста развивающихся стран и мировой экономики в целом является замедление глобальных интеграционных процессов, которое в настоящее время выражается в усилении торговых противоречий между крупнейшими странами. В то время как уже введенные торговые ограничения пока не оказывают выраженного негативного влияния на рост, дальнейшее разворачивание «торговых войн» приведет к замедлению глобального инвестиционного спроса из-за роста неопределенности, нарушит сложившиеся цепочки добавленной стоимости, а также негативно скажется на производительности труда из-за барьеров для распространения новых технологий.

Влияние новых технологий на рост глобальной экономики в долгосрочной перспективе не поддается однозначной оценке. С одной стороны, в настоящее время одним из ключевых трендов технологического развития является беспрецедентное расширение и ускорение инновационных процессов. Вместе с тем наблюдаемый инновационный бум пока не привел к сопоставимому ускорению мирового экономического роста. Международные эксперты называют различные причины такой ситуации. В частности, нередко указывается, что современные инновации в меньшей степени влияют на производственные процессы и технологический уклад, чем «прорывные» технологии прошлого (двигатель внутреннего сгорания, электричество, телефонная связь и т.д.). В качестве других причин упоминаются недостаточно активная диффузия новых технологий, а также сложности в измерении их вклада в благосостояние.

С учетом описанных тенденций прогнозируется снижение темпов роста мирового ВВП до 3,2 % к 2024 году. В дальнейшем глобальная экономика продолжит расти темпом чуть ниже 3 %, что ниже долгосрочных средних уровней (за последние 30 лет – 3,6 %).

Замедление глобального роста в средне- и долгосрочной перспективах будет сдерживать спрос на сырьевые товары. В частности, снижение темпов роста китайской экономики негативно скажется на конъюнктуре рынков базовых металлов и угля, где Китай является крупнейшим потребителем. Вместе с тем реализация рядом стран мер по снижению доли угля в электрогенерации будет оказывать поддержку конъюнктуре рынка природного газа.

На рынке нефти ключевую роль в формировании цен в ближайшие годы будет играть динамика предложения. Производство сланцевой нефти в США продолжит расти, при этом в 2019 году будут устранены инфраструктурные ограничения на ее транспортировку. Увеличению предложения нефти на мировом рынке будет также способствовать наращивание добычи Саудовской Аравией, Россией и другими странами ОПЕК+ в результате изменения параметров соглашения в июне 2018 года. В этих условиях ожидается постепенное снижение цен на нефть марки «Юралс» с 69,6 долларов США за баррель в 2018 г. до 63,4 долларов США за баррель в 2019 году и 53,5 долларов США за баррель к 2024 году.

В более длительной перспективе ценовая динамика на рынке нефти будет также сдерживаться такими тенденциями, как ужесточение экологического регулирования в развитых странах, увеличение доли сектора услуг в ВВП развивающихся стран, развитие энергосберегающих технологий и более широкое распространение возобновляемых источников энергии. Вместе с тем на прогнозном горизонте нефть продолжит играть важную роль в мировом энергобалансе, в особенности в транспортном секторе. В связи с этим ожидается стабилизация цен на нефть на уровне 52-53 долл. США за баррель в 2025-2030 гг. с последующим умеренным ростом темпами долларовой инфляции.

Общая характеристика базового сценария социально-экономического развития

Научно-технологическое развитие Российской Федерации является одним из основных приоритетов государственной политики в долгосрочной перспективе, в этой связи прогнозом социально-экономического развития России предполагается существенное увеличение роли научно-технологического развития и его влияния на экономический рост.

В ближайшие 10-15 лет приоритетами научно-технологического развития Российской Федерации следует считать те направления, которые позволят получить научные и научно-технические результаты и создать технологии, являющиеся основой инновационного развития внутреннего рынка продуктов и услуг, устойчивого положения России на внешнем рынке.

Научно-технологическое развитие Российской Федерации на прогнозный период определено Стратегией научно-технологического развития Российской Федерации, утвержденной Указом Президента Российской Федерации 1 декабря 2016 г. N 642, а на реализацию будут направлены, в том числе мероприятия, предусмотренные в рамках национальных проектов «Наука» и «Цифровая экономика Российской Федерации».

Долгосрочный прогноз социально-экономического развития разработан с учетом ожидаемых тенденций в мировой экономике, на товарных и финансовых рынках на период до 2036 года.

Одновременно долгосрочный прогноз учитывает реализацию, и влияние на основные макроэкономические параметры комплекса мер, реализованных в период 2018-2024 гг., направленных на достижение национальных целей развития, установленных Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

Темпы роста мировой экономики на протяжении прогнозного периода будут постепенно замедляться под воздействием структурных ограничений в развитых странах и накопленных дисбалансов в развивающихся. С точки зрения структуры мирового спроса по мере роста среднего уровня благосостояния в мире будет происходить дальнейшее смещение структуры в сторону услуг. Этому также будет способствовать тенденция старения населения, в результате которой в структуре мирового спроса будет возрастать доля расходов на здравоохранение и новые формы образования за счет снижения доли расходов на товары длительного пользования.

Замедление мирового экономического роста приведет к постепенному охлаждению спроса на энергоресурсы. Дополнительное сдерживающее воздействие на спрос на энергоносители будет оказывать распространение энергосберегающих технологий, а также технологий, использующих альтернативные источники энергии.

С учетом вышеизложенного в базовый сценарий Минэкономразвития России заложена предпосылка о постепенном снижении цен на нефть марки «Юралс» до уровня 52-53 доллара за баррель в 2025-2030 гг. с последующим ростом в номинальном выражении темпом долларовой инфляции. В части внутренних условий социально-экономического развития в базовый сценарий заложены следующие предпосылки. На прогнозном горизонте продолжится реализация денежно-кредитной политики в рамках режима инфляционного таргетирования.

Особое внимание Банк России продолжит уделять мониторингу рисков финансовой стабильности и ее поддержанию. Бюджетная политика продолжит проводиться в рамках бюджетных правил, направленных, прежде всего на изоляцию ключевых внутренних экономических параметров от волатильной внешнеэкономической конъюнктуры и создание условий для устойчивого экономического роста. Тарифная политика будет проводиться в соответствии с долгосрочными принципами тарифного регулирования, приоритетом которых сохранится ограничение темпов роста цен на услуги естественных монополий уровнем инфляции.

В этих условиях не прогнозируется каких-либо существенных колебаний обменного курса рубля. За пределами среднесрочного периода ослабление рубля будет происходить темпами ниже инфляционного дифференциала, что будет обеспечиваться сравнительно высокими (по сравнению со странами-торговыми партнерами) темпами роста производительности труда.

Комплекс мер экономической политики, реализованный в 2018-2024 гг. (включающий национальные проекты, реформу пенсионной системы, а также ряд других мероприятий, направленных на достижение национальных целей, в том числе – План по ускорению темпов роста инвестиций в основной капитал и повышению их доли в ВВП до 25 %) обеспечит ускорение потенциальных темпов роста российской экономики до уровня около 3%.

Это будет достигнуто за счет следующих факторов:

1. Постоянный рост численности рабочий силы в результате увеличения продолжительности жизни, роста продолжительности здоровой жизни и, соответственно, повышения уровня экономической активности населения;

2. Модернизация основных фондов, достигнутая за счет более высокого уровня и эффективности инвестиций в основной капитал;

3. Более высокая производительность труда, обусловленная технологической модернизацией, цифровизацией экономических процессов, использованием инновационных технологий, а также повышением эффективности бизнес-процессов. Важную роль здесь также будет играть донастройка системы образования;

4. Ростом совокупной факторной производительности, что представляет собой синергетический эффект от вышеперечисленных структурных изменений.

В этих условиях темпы роста ВВП стабилизируются на уровне около 3 % при сохранении инфляции на целевом уровне. Изменения в структуре спроса, которые произойдут в 2019-2024 гг. окажутся устойчивыми и в долгосрочном периоде. Доля инвестиций в ВВП сохранится на уровне 26-27 %, обеспечивая постоянное технологическое обновление основных средств. После опережающего роста в среднем на 5,7 % в реальном выражении в 2018-2024 гг. темпы роста инвестиций в основной капитал постепенно замедлятся до 3 % и стабилизируются на этом уровне.

По мере введения в эксплуатацию нового оборудования, распространения новых технологических процессов и повышения эффективности управления рост производительности труда в целом по экономике будет ускоряться в период до 2024 г. (в первую очередь за счет опережающего роста

производительности труда в базовых несырьевых секторах). В дальнейшем рост производительности труда будет постепенно замедляться по мере приближения по уровню благосостояния к развитым странам.

Постепенное увеличение рабочей силы будет трансформироваться в рост численности занятых также благодаря некоторому снижению естественного уровня безработицы, который будет достигаться благодаря расширению возможностей по оперативному поиску работы (в том числе благодаря массовому распространению цифровых технологий), а также структурному снижению уровня безработицы в отдельных регионах, в которых в настоящее время этот показатель превышает среднероссийский уровень. Ожидается, что рынок труда будет находиться преимущественно в равновесии. В результате реальный темп роста заработных плат будет в течение прогнозного периода близок к темпам роста производительности труда. Устойчивый рост заработных плат в реальном выражении (наряду с индексацией страховых пенсий по старости выше инфляции) создадут основу для устойчивого темпа роста потребления домашних хозяйств. В результате расходы домашних хозяйств на конечное потребление, начиная с 2025 г., будут расти темпом не ниже 3 % в реальном выражении.

В течение прогнозного периода будет возрастать вовлеченность России в мировую экономическую систему (в том числе – в международную торговлю). При относительно стабильных долях в структуре ВВП экспорта и импорта товаров возрастет торговля услугами. Так, доля экспорта услуг в ВВП вырастет с 3,7 % в 2017 г. до 5,3 % в 2036 г., а доля импорта услуг в ВВП вырастет с 5,6 % в 2017 г. до 8,6 % в 2036 году.

В структуре товарного экспорта произойдут серьезные структурные сдвиги. Доля экспорта топливно-энергетических ресурсов снизится более чем вдвое (с 54,1 % в 2017 году до 26,5 % к 2036 году) в пользу продукции химической и пищевой промышленности и отрасли машиностроения.

Соответствующие изменения произойдут и в структуре произведенного ВВП. Возрастет доля сектора услуг. При снижении доли добычи полезных ископаемых возрастет доля обрабатывающей промышленности, строительного сектора.

к соотв. периоду предыдущего года	2018	2019-2024	2025-2030	2031-2036	2036 к 2018
Цена на нефть марки «Юралс» (мировые), долларов США за баррель					
базовый	69,6	57,6	52,2	55,5	-
Индекс потребительских цен на конец года, в % к декабрю					
базовый	3,4	4,0	4,0	4,0	-
Валовой внутренний продукт,					
базовый	1,8	2,7	3,2	3,0	в 1,7 раза
Инвестиции в основной капитал, %					
базовый	2,9	6,1	4,1	3,0	в 2,2 раза
Промышленность, %					
базовый	3,0	3,0	3,0	2,8	в 1,7 раза
Реальные располагаемые доходы населения, %					
базовый	3,4	2,0	2,5	2,7	в 1,5 раза
Реальная заработная плата, %					
базовый	6,9	2,4	2,7	2,6	в 1,6 раза
Оборот розничной торговли, %					
базовый	2,9	2,4	2,9	3,1	в 1,6 раза
Экспорт товаров, млрд. долларов США					
базовый	439,4	461,0	610,5	834,9	-
Импорт товаров, млрд. долл. США					
базовый	257,7	318,1	454,0	643,9	-

Источник: расчеты Минэкономразвития России.

Источник: http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/9e711dab-fec8-4623-a3b1-33060a39859d/prognoz2036.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=9e711dab-fec8-4623-a3b1-33060a39859d

4.4. Информация о состоянии и перспективах развития отрасли

Продолжается политика Банка России по ликвидации банков с низкой степенью устойчивости и нарушающих банковское законодательство, начатой со 2-й половины 2013 года. В 2016 году Банк России отозвал лицензии у 97 банков, в 2017 году - у 62 банков, в 2018 году - у 66 банков, в 1 квартале 2019 года – у 11 банков. На фоне стагнации в экономике и нестабильности на валютном рынке это может повлечь за собой усиление проблем у большого числа банков и перераспределение на рынке вкладов.

На 01.04.2019 в России действовали 473 кредитные организации (на начало года – 484). Увеличение активов в февралемарте (до 92,3 трлн. руб. на 01.04.2019) позволило компенсировать январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций: за квартал активы банковского сектора снизились на 0,2%1 (в 1 квартале 2018 г. также отмечалось сокращение на 1,6%, главным образом по причине слияния двух крупных банков).

В числе позитивных тенденций – продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые

– выросли на 1,4%. Существенное ускорение кредитования наблюдалось в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.

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

Общая оценка результатов деятельности эмитента и его место в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности эмитента по итогам 1 кв. 2019 года характеризуются следующими показателями:

- чистая прибыль эмитента составил 4,6 млрд. руб.;
- норматив достаточности капитала Н1 составил 11,85%.

По состоянию на 01.04.2019 года Банк занимал 33 место по размеру Активов и 40 место по размеру Собственных средств (согласно рэнкингу banki.ru).

Существенное влияние на деятельность Эмитента, а также на его финансовые результаты оказали следующие причины:

- уменьшение спроса на банковские кредиты как со стороны физических, так и юридических лиц;
- рост уровня просроченной задолженности и как следствие увеличение созданных резервов на возможные потери по ссудам;
- отток инвестиций из российской экономики;
- волатильность обменного курса рубля к основным иностранным валютам.

Перспективы развития банковского сектора экономики

Усиление регулирования и надзора со стороны ЦБ РФ будет способствовать ужесточению операционной среды для российских банков. Ожидается сокращения численности кредитных организаций и изменения условий работы для малых банков из-за перехода на пропорциональное регулирование.

Основные показатели российской банковской системы в 2014–2020 годах представлены в табл. 10.

Таблица 10.

Основные показатели российской банковской системы в 2014–2020 годах

Показатели	ед. изм.	факт			прогноз			
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Балансовые данные								
Активы	млрд руб.	77 653	83 000	80 063	81 949	86 808	95 283	105 077
Портфель ценных бумаг	млрд руб.	9 724	11 777	11 450	11 247	11 914	13 077	14 421
Кредиты и прочие ссуды, всего	млрд руб.	52 116	57 511	55 622	55 901	59 425	65 451	72 135
Корпоративные	млрд руб.	29 536	33 301	30 135	33 365	37 378	41 906	46 471
Крупному бизнесу	млрд руб.	24 419	28 474	25 667	28 419	32 095	36 257	40 515
МСБ	млрд руб.	5 117	4 885	4 468	4 945	5 283	5 649	5 956
Розничные	млрд руб.	11 330	10 684	10 804	12 254	13 461	15 044	17 044
Ипотека	млрд руб.	3 528	3 920	4 490	5 170	5 679	6 347	7 190
Прочая розница	млрд руб.	7 801	6 764	6 314	7 085	7 782	8 698	9 854
Предоставленные МБК	млрд руб.	6 895	8 610	9 091	8 023	8 345	8 989	9 683
Задолженность перед ЦБ РФ	млрд руб.	9 287	5 363	2 726	3 266	3 964	4 905	6 019
Привлеченные МБК	млрд руб.	7 459	7 892	9 388	9 576	10 113	11 101	12 242
Средства клиентов, всего	млрд руб.	42 995	51 148	49 349	54 073	59 178	64 941	70 636
Корпоративные	млрд руб.	24 443	27 923	25 149	27 000	29 132	31 714	34 089
Вклады населения	млрд руб.	18 553	23 219	24 200	27 074	30 047	33 227	36 547
Капитал[1]	млрд руб.	6 922	7 552	8 611	9 274	10 327	11 437	12 537
Финансовый результат								
Чистый процентный доход	млрд руб.	2 211	1 621	1 630*	1 446	1 909	2 093	2 107
Чистый комиссионный доход	млрд руб.	725	772	854*	918	1 029	1 188	1 394
Расходы на резервы	млрд руб.	-1 505	-1 717	-188*	-567	-392	-398	-386
Ценные бумаги	млрд руб.	228	640	893*	636	628	656	698
Валюта	млрд руб.	421	450	130*	387	367	358	352
Административные расходы	млрд руб.	-1 246	-1 240	-1 317*	-1 447	-1 508	-1 627	-1 790
Другие расходы	млрд руб.	-242	-335	-429*	-489	-582	-685	-804
Прибыль/убыток	млрд руб.	591	193	930	884	1 452	1 586	1 571
Качество активов								
Просрочка[2]	%	3,8	5,3	5,8	5,8	5,4	5,1	4,7
Стоимость риска	%	3,2	3,1	0,3	1,0	0,7	0,6	0,6
Финансовые коэффициенты								
Чистая процентная маржа	%	4,7	3,7	4,0	3,3	3,7	3,7	3,4
ROAA	%	1,3	0,4	1,1	1,0	1,5	1,5	1,4
ROAE	%	8,7	2,7	11,4	9,1	12,1	10,9	9,1
С/I	%	37,3	39,4	42,8	49,9	45,0	45,1	47,8
Достаточность капитала[3]	%	12,5	12,7	10,6	11,4	11,9	12	12

Рост активов будет ограничен слабым спросом на кредитные ресурсы.

Прогнозирует переход динамики совокупных активов российских банков по итогам 2017 года в

положительную зону, но ожидает очень слабого роста — в пределах 2%. В 2016 году активы сократились на 4%, что стало наихудшим показателем динамики банковской системы с кризисного 1998 года. В прошлом году доля активов банковского сектора в ВВП впервые за долгое время снизилась — до 96%. Эта тенденция сохранится и в 2017 году. Заметное ускорение роста активов ожидается не ранее следующего года. При этом к докризисным темпам роста в ближайшие четыре года банковские активы не вернутся. В период с 2018 по 2020 год активы покажут рост в среднем не выше 10%, но опередят ожидаемый средний темп прироста ВВП в номинальном выражении (около 6%).

Реализуемая ЦБ РФ жесткая денежно-кредитная политика остается одним из факторов, определяющих слабый прогноз по росту активов. Понижение процентных ставок по мере укрепления профицита ликвидности в системе и снижения ключевой ставки Банка России (на 1–1,5 п. п. до конца 2017 года), как ожидается, придаст импульс кредитованию. Вместе с тем восстановление кредитования в этом году будет сдерживаться сохранением слабого кредитного спроса со стороны бизнеса и населения, а также невысоким качеством входящего потока новых заемщиков. Динамика промышленного производства сохранится на уровне 2016 года, а реальные инвестиции в основной капитал продолжат снижаться. Дальнейшее сокращение в текущем году реальных доходов населения обусловит снижение объема и упрощение структуры потребления, а также может привести к росту уровня долговой нагрузки домохозяйств.

На фоне слабого кредитного спроса банки с высокой вероятностью пойдут на повышение риск-аппетитов, ослабив требования к заемщикам. Ослабления в основном коснутся сегмента ипотечного кредитования: он требует меньшего покрытия капиталом. Рост аппетита к риску позволит дополнительно стимулировать спрос на кредиты благодаря менее качественным заемщикам, но приведет к более высоким отчислениям в резервы на возможные потери по итогам 2017 года.

Ключевым драйвером банковского кредитования в 2017 году останется ипотека, которая обеспечивает оптимальное для банков соотношение уровня доходности и стоимости риска среди ключевых сегментов кредитования.

Положительные темпы роста восстановятся во всех сегментах розничного кредитования, прежде всего благодаря эффекту низкой базы (в 2016-м розничный портфель без учета ипотеки сократился на 6%) и отложенному спросу. Прирост в необеспеченном потребительском кредитовании (кредиты наличными, POS-кредиты, кредитные карты) останется слабым — порядка 5–7%, в том числе вследствие восстановления повышенного коэффициента (110%) для учета необеспеченных ссуд при расчете активов, взвешенных по уровню риска.

В 2017 году ожидается ускорение и в сегменте автокредитования, который вырастет на 8–10% в результате повышения спроса на автомобили отечественной сборки (стареет существующий парк), а также ожидаемого снижения ставки по кредитам, в том числе в рамках госпрограмм субсидирования. Вместе с тем потенциал роста необеспеченного кредитования остается крайне ограниченным, поскольку домохозяйства сохранят склонность к сбережению.

В сфере корпоративного кредитования также будет наблюдаться неоднородная динамика. Сегмент кредитования крупного бизнеса покажет умеренный рост на 6–8% (против сокращения на 9% в 2016-м) как за счет инфляционной составляющей, так и благодаря более активному вовлечению крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов. В сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) также ожидается восстановление положительных темпов роста. Однако среднегодовые темпы прироста в 2017–2020 годах останутся невысокими. Сегмент показал наиболее высокий уровень дефолтности в 2014–2016 годах, что заметно снизило интерес к нему со стороны крупных банков. Более активное восстановление кредитования сегмента МСБ также сдерживается снижением числа легальных предприятий и ростом доли теневого бизнеса вследствие возросшей административной нагрузки.

Кредиты населению будут расти быстрее кредитов предприятиям.

В среднесрочной перспективе ключевой риск — качество активов.

Прогнозный уровень стоимости кредитного риска (отношение созданных резервов к общему кредитному портфелю) в целом по системе в 2017 году вырастет по сравнению с прошлым годом с 0,3 до 1%. Росту будут способствовать как прогнозируемое ослабление требований по кредитам с целью повышения спроса за счет привлечения менее надежных заемщиков, так и продолжающееся ужесточение надзорной практики Банка России в части оценки уровня обесценения активов. Кроме того, на стоимости риска скажется резкое снижение отчислений на резервы по итогам минувшего года, обусловленное разовым роспуском резервов несколькими крупными банками в конце года.

Пик доли просроченной задолженности был пройден во всех сегментах банковского кредитования по итогам 2016 года. По мере восстановления кредитных портфелей ее уровень на балансах банков будет постепенно снижаться. Однако, по нашим оценкам, восстановление кредитного

качества и выход просроченной задолженности на докризисный уровень возможны не ранее 2020 года.

Наименьший уровень просроченной задолженности сохранится в сегменте ипотечного кредитования. В 2017 году ожидается ускорение темпов роста просроченной задолженности, однако ее доля в совокупном портфеле в ближайшие четыре года не превысит 2,5%. Наиболее высокий ее уровень — не менее 10% — будет зафиксирован в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса, что станет одним из ограничителей роста сегмента в ближайшие два года. Существующий уровень просроченной задолженности не отражает в полной мере реальный уровень проблемных активов (банки широко применяют реструктуризацию кредитов), а также сохраняющийся подход Банка России к оценке кредитного качества заемщиков. В кредитовании физлиц и МСБ доля вынужденных (т. е. не связанных с рыночными изменениями условий кредитования) реструктуризаций относительно невелика — порядка 5% портфеля. В сегменте кредитования крупного бизнеса эта доля достигает 10–12% (при уровне просроченной задолженности в 6% на начало 2017 года). С учетом задолженности потенциально проблемных крупнейших корпоративных заемщиков совокупная доля проблемной задолженности в российском банковском секторе составляла порядка 15%4 на конец 2016 года.

Под проблемной задолженностью понимается доля просроченной задолженности сроком более 90 дней и проблемной задолженности (обесцененной, но не просроченной задолженности с высокой вероятностью прекращения обслуживания в течение ближайших 12–18 месяцев; вынужденно реструктурированной задолженности, в отсутствие которой у заемщика наблюдались бы трудности с обслуживанием финансовых обязательств) в общем ссудном портфеле банка (согласно отчетности по МСФО).

В ближайшие пять лет уровень просроченной задолженности по системе будет снижаться.

Стабилизация прибыли обусловит постепенный рост достаточности капитала.

Переход экономики к плавному восстановлению после рецессии будет сопровождаться стабилизацией финансового результата.

в среднесрочном периоде чистая процентная маржа стабилизируется на уровне около 3,5%. При этом некоторое ее снижение возможно в течение 2017–2020 годов. Причина — опережающее падение процентных ставок по кредитам по сравнению со стоимостью фондирования, на которой будет сказываться рост конкуренции за пассивы между банками. Позитивным среднесрочным фактором с точки зрения прибыльности банковской системы также станет стабилизация стоимости риска на уровне 0,5–1,0% к общему кредитному портфелю.

Под влиянием указанных факторов в 2017 году рентабельность активов банковской системы останется на уровне в 1,0%. Рентабельность капитала составит 9,1% и сохранится в пределах 9–12% в течение следующих трех лет с тенденцией к постепенному снижению к концу периода вследствие опережающего роста капитала.

Под достаточностью капитала АКРА в данном случае понимает отношение капитала (фонды и прибыль) к совокупным активам.

Прибыль банковской системы стабилизируется начиная с 2017 года.

Благодаря улучшению показателей внутренней генерации капитала достаточность капитала банковской системы вырастет до 11,3% в 2017 году. Показатель окажется заметно выше минимальных 8,9% в 2014 году, однако не превысит 12% в период до 2020 года. В рамках базового сценария существенной докапитализации банковской системы со стороны акционеров в течение ближайших трех-четырех лет не ожидается: банковский бизнес сохранит низкую инвестиционную привлекательность. Не прогнозируется также и новый этап докапитализации банковской системы со стороны правительства РФ, особенно с учетом предстоящей передачи Агентства по страхованию вкладов (АСВ) под управление ЦБ РФ.

Слабое восстановление экономики не позволит депозитам продемонстрировать существенный рост.

Основной тенденцией 2017 года и в среднесрочной перспективе в части фондирования банковской системы станет умеренный рост средств клиентов, в частности юридических лиц. Что касается ликвидности, банковская система в целом продолжит переход к ее структурному профициту. Однако для поддержания ликвидности в секторе малых и средних банков потребуется активизация операций ЦБ по рефинансированию.

Депозитная база российских банков в текущем году будет расти умеренными темпами: объем вкладов физических лиц увеличится на 9%, объем депозитов юридических лиц — на 12%. Рост депозитной базы отчасти будет обусловлен восстановлением после слабых результатов 2016 года, по итогам которого и отчасти под влиянием укрепления рубля депозиты юрлиц сократились на 10,1%, а депозиты физлиц выросли лишь на 4,2%.

Благодаря постепенному восстановлению доверия к банковской системе и дальнейшему снижению

инфляции до целевого показателя ЦБ РФ в 4% годовых срочность депозитов физических лиц увеличится. Усиление межбанковской конкуренции за депозиты физических лиц обусловит сохранение положительных реальных процентных ставок по ним на протяжении не только 2017 года, но и на горизонте до 2019-го включительно. Тем не менее темпы роста депозитов физических лиц будут сдерживаться дальнейшим сокращением реальных доходов домохозяйств.

Динамика процентных ставок в целом будет совпадать с ситуацией в секторе депозитов физических лиц.

Ожидается, что в среднесрочном периоде доля средств банков в пассивах банковской системы останется на стабильном уровне (приблизительно 16%), что будет свидетельствовать о нормализации ситуации на межбанковском рынке и сопровождаться умеренным снижением процентных ставок.

Структурный профицит ликвидности, который периодически складывался в банковской системе осенью прошлого и в начале текущего года, вряд ли будет устойчивым на протяжении всего года. Поскольку российский денежный рынок остается в значительной степени фрагментированным, профицит ликвидности в основном будет отмечаться в секторе крупнейших банков, тогда как средние и мелкие банки активизируют операции рефинансирования с ЦБ РФ. Кроме того, в условиях вероятного укрепления доллара, вызванного ожидаемым неоднократным повышением ставки ФРС США в течение года, ЦБ РФ будет предоставлять банкам дополнительные объемы валютной ликвидности. В результате доля средств Центробанка в пассивах банковской системы в среднесрочной перспективе будет плавно увеличиваться после достижения этим показателем пятилетнего минимума (3,4% пассивов в 2016 году).

Количество банков продолжит сокращаться.

Дальнейшее усиление макропруденциального регулирования и надзора ЦБ РФ обусловит ужесточение операционной среды для российских банков. В частности, ожидается дальнейшее сокращение численности кредитных организаций, преимущественно за счет лишения лицензий недобросовестных участников рынка, а также финансово неустойчивых банков. Вместе с тем, темпы отзыва лицензий замедлятся — сокращение количества банков и НКО не превысит 10%.

Продолжится поляризация российской банковской системы, доля крупнейших банков будет расти. В настоящее время на топ-5 крупнейших банков приходится 56% активов и 57% капитала банковского сектора, а на топ-200 — 97,9% активов и 96% капитала.

Продолжится поляризация российской банковской системы, доля крупнейших банков будет расти. В настоящее время на топ-5 крупнейших банков приходится 56% активов и 57% капитала банковского сектора, а на топ-200 — 97,9% активов и 96% капитала.

Среди прочих регулятивных мер негативное влияние на эффективность деятельности небольших банков будет оказывать планируемый переход на пропорциональное регулирование в банковском секторе, в соответствии с которым банки, желающие получить универсальную лицензию, должны будут увеличить капитал до 1 млрд рублей. При этом на 01.12.2016 около половины кредитных организаций страны имели капитал менее 1 млрд рублей. В результате часть небольших игроков встанут перед выбором: либо перепрофилировать деятельность, либо покинуть рынок.

Источник: 1. https://www.acra-ratings.ru/research/176

Перспективы развития эмитента:

В перспективе для снижения негативных факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента, планируется использовать следующие способы:

- хеджирование валютных и процентных рисков посредством производных финансовых инструментов;
- применение процедур риск-менеджмента на непрерывной основе, включая пересмотр уровня риска по кредитному портфелю;
- регулярный пересмотр ставок по вкладам (депозитам) и кредитам в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры;
- расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов;
- расширение регионального присутствия Банка в Российской Федерации;
- сохранение и повышение рентабельности, в том числе путем оптимизации расходов.

4.5. Анализ российского рынка слияния и поглощений (M&A)

Общие сведения

Общие сведения о динамике сделок на российском рынке слияния и поглощения в период с 2010 г. по 2018 г. представлены в табл. 11, а так же на рис. 1 - рис. 3.

Таблица 11.

Общие сведения о динамике сделок на российском рынке слияния и поглощения

Период	Динамика сделок на российском рынке AK&M по сумме, млрд. долл. США	Динамика сделок на российском рынке AK&M по числу	Динамика средней стоимости на российском рынке AK&M, млрд. долл. США (без учета крупнейших сделок стоимостью от $1 млрд. и выше)
2010	62,17	521	55,33
2011	75,17	606	58,93
2012	49,79	514	57,10
2013	120,74	533	57,41
2014	46,85	504	57,66
2015	47,01	449	52,95
2016	41,76	454	45,90
2017	51,60	460	50,50
2018	42,258	333	65,70

Источник. 1. Бюллетени «Рынок слияний и поглощений». 2. Официальный сайт информационного агентства AK&M - http://www.akm.ru/rus/ma/.

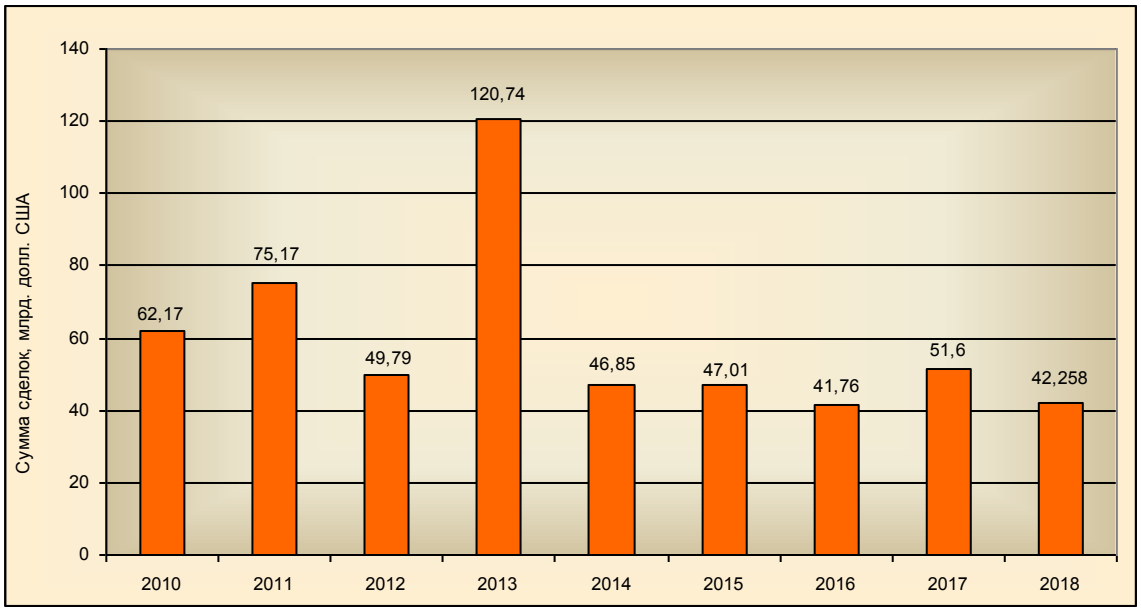


Рис. 1. Динамика сделок на российском рынке AK&M по сумме

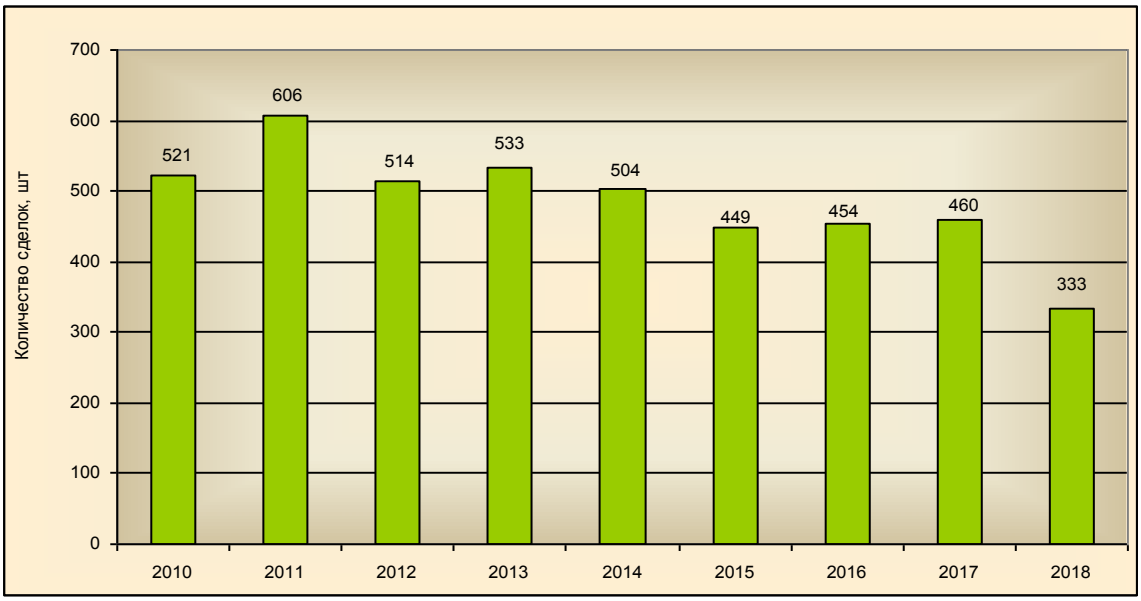


Рис. 2. Динамика сделок на российском рынке AK&M по числу

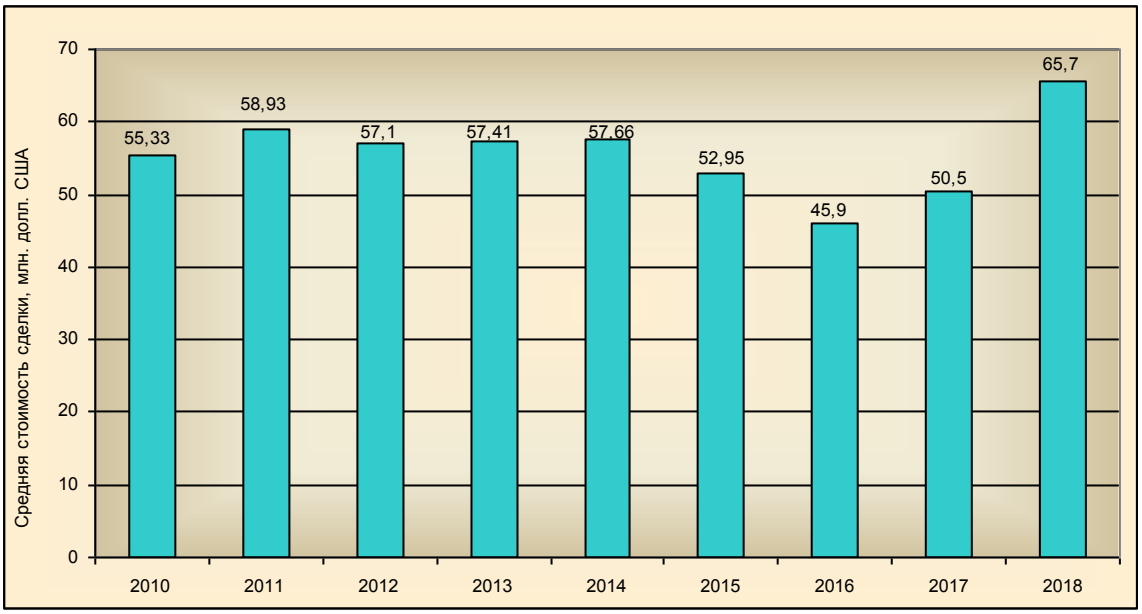


Рис. 3. Динамика средней стоимости сделки на российском рынке AK&M

Краткий обзор состояния российского рынка слияния и поглощений (M&A) по итогам 1 квартала 2019 г.

Сумма сделок в I квартале 2019 года — $9540,8 млн.

Число сделок — 72.

Средняя стоимость сделки — $132,5 млн. (за вычетом крупнейших — $68 млн.).

Основные тренды

Распродажа российских активов за рубежом набирает обороты. В I квартале 2019 года рынок M&A несколько сократился. Суммарная стоимость сделок в январе-марте снизилась на 29,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, достигнув $9,54 млрд. (против $13,55 млрд. годом ранее). За этот период отмечено 72 транзакции — на 4% меньше, чем в I квартале 2018 года (75 сделок). В рублевом выражении сумма сделок за первые три месяца 2019 года снизилась менее заметно — на 18,8% до 623,99 млрд. руб. с 768,5 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года, что связано с ослаблением курса рубля.

Средняя стоимость сделок (за вычетом крупнейших) выросла в годовом сравнении на 2,7% до $68 млн. по сравнению с $66,2 млн. в январе-марте 2018 года.

Остается актуальным тренд, начавшийся еще в конце 2017 года — сокращение числа сделок за счет их укрупнения и возрастание роли госкомпаний, которые могут позволить себе крупные покупки. В частности, особенную активность в I квартале 2019 года проявил государственный банк ВТБ, совершивший сразу несколько сделок, четыре из которых вошли в статистику бюллетеня. Также существенно растет активность иностранных инвесторов, приобретающих российские предприятия — объемы их закупок в марте превысили суммарный объем сделок на внутреннем M&A рынке.

При этом число транзакций с участием малого и среднего бизнеса продолжает сокращаться, отчасти из-за падения курса рубля — стоимость значительной части сделок опустилась ниже минимальной суммы для вхождения в нашу статистику. Однако главным движущим фактором остается заметное снижение предпринимательской активности.

По данным ФНС, за первый квартал 2019 года число вновь созданных коммерческих организаций в госреестре сократилось на 21,9% в сравнении с тем же периодом 2018 года (68,5 тыс. против 87,8 тыс.). Снизилось также количество компаний, созданных в результате реорганизации, — до 557, что на 35,8% меньше, чем годом ранее.

Всего за этот период прекратили свою деятельность 181,1 тыс. компаний — на 2,7% больше, чем за тот же период 2018 года (176,3 тыс.). Среди них доля тех, которые прекратили деятельность в связи с реорганизацией, уменьшилась на треть — до 1,6 тыс. компаний. Купить готовый бизнес на Avito в начале этого года можно было на 14% дешевле, чем годом ранее, причем больше всего подешевели онлайн-магазины. Общее число предложений о продаже бизнеса выросло на 33%, а спрос увеличился на 15%. Однако все эти сделки слишком дешевы и не попадают в статистику нашего бюллетеня.

Необходимо отметить, что в I квартале было заключено три сделки стоимостью свыше $1 млрд. Крупнейшей сделкой периода стала покупка 100% Luxoft Holding Inc американской компанией DXC

Technologies за $2 млрд. Ненамного отстает от нее крупная сделка в машиностроении — приобретение у концерна «Тракторные заводы» 74,5% акций ПАО «Курганмашзавод» (КМЗ) оценочно за $1,64 млрд. (подробнее см. №251-252). Крупнейшей сделкой марта стала продажа ТМК своего американского дивизиона IPSCO Tubulars за $1,2 млрд.

Заметное влияние на M&A активность оказывает стагнация мировой, а вслед за ней — и российской экономики. Так, исследование The Financial Times и аналитического центра Brookings, проведенное в апреле, показывает, что для глобальной экономики наступил период «синхронного замедления». Согласно данным исследования, индикаторы настроений субъектов экономики и базовые статистические показатели ухудшаются. В странах с развитой экономикой сохраняется высокий уровень госдолга, что препятствует применению налоговых и бюджетных методов стимулирования роста экономики. В США снижаются темпы роста таких базовых показателей, как занятость и розничные продажи. Темпы экономического роста в Европе замедляются вслед за экономикой Германии: так, 31 января Министерство экономики и энергетики Германии резко сократило прогноз по росту экономики страны с 1,8% до 1% в 2019 году, связав это с последствиями Brexit и торговыми конфликтами США и Китая.

Замедление темпов роста будет характерно в 2019 году и для российской экономики. В январе Международный валютный фонд понизил прогноз по росту российской экономики в 2019 году до 1,6%, а в 2020 году — до 1,7%. Прогноз Всемирного банка по росту ВВП в России в 2019 году снизился с 1,5% до 1,4%. В правительстве, в свою очередь, в 2019 году запланировали рост на 1,3%.

Если в ближайшее время макроэкономическая ситуация останется неизменной, по итогам I полугодия 2019 года можно ожидать сокращения объема рынка M&A на 20-25% относительно аналогичного периода прошлого года.

Первое место в рейтинге отраслей в I квартале 2019 года заняли информационные технологии (IT) с 9 сделками на $3,11 млрд. (32,6% объема рынка). Крупнейшей сделкой в отрасли и крупнейшей сделкой периода стало приобретение 100% Luxoft Holding Inc американской компанией DXC Technologies за $2 млрд. Суммарная стоимость сделок выросла в 24 раза по сравнению с прошлым годом.

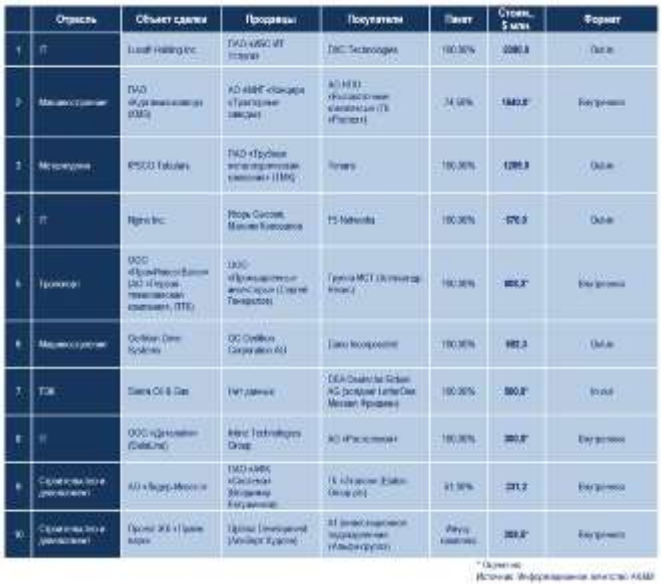
На второе место в рейтинге отраслей за январь-март 2019 года поднялось машиностроение с двумя транзакциями на $2,24 млрд. (23,5% объема рынка). Крупнейшей сделкой периода стал переход 74,5% акций «Курганмашзавода» (КМЗ) от концерна «Тракторные заводы» к «Ростеху». Эта сделка стала второй по размеру в отчетном периоде. Суммарная стоимость сделок оказалась почти в 9 раз больше показателя аналогичного периода 2018 года.

На третье место по итогам квартала вышла металлургия с одной, но третьей по величине сделкой периода — продажей ТМК своего американского дивизиона IPSCO Tubulars за $1,2 млрд. Доля отрасли составила 12,7% объема рынка. При этом суммарная стоимость сделок, зафиксированных в металлургии в январе-марте 2019 года, выросла в 8,7 раза в годовом сравнении.

На четвертое место по итогам периода опустился транспорт с 4 сделками на сумму $792,8 млн. Крупнейшей из них стало приобретение группой ИСТ Александра Несиса у «Промышленных инвесторов» Сергея Генералова «Первой тяжеловесной компании» (ПТК) оценочно за $608,3 млн. Доля отрасли составила 8,3% объема рынка. При этом суммарная стоимость сделок, зафиксированных в транспортной отрасли в I квартале 2019 года, снизилась в 2,8 раза в годовом сравнении.

На пятое место поднялся малоактивный до этого ТЭК (доля рынка — 6,6%) с 6 сделками на сумму $625,3 млн. Крупнейшей сделкой периода в отрасли стала покупка компанией DEA Михаила Фридмана мексиканской нефтегазовой Sierra Oil & Gas примерно за $500 млн. Она также стала крупнейшей в области нефтедобычи в Мексике, с тех пор как в 2013 году нефтяной сектор страны был открыт для иностранных инвесторов. Суммарная стоимость сделок, зафиксированных в отрасли в январе-марте 2019 года, выросла на 11,4% по сравнению с первыми тремя месяцами 2018 года, а их количество удвоилось.

Топ-10 сделок с участием российских компаний в 1 квартале 2019 года представлен на рис. 4.



	Отрасль	Объект сделки	Продавцы	Покупатели	Пакет	Стоим., $ млн	Формат
1	IT	Luxoft Holding Inc.	ПАО «ВВС ИТ Холдинг»	DXC Технология	100,00%	[illegible]	Online
2	Машиностроение	ПАО «Кузнецкие ферросплавы» (ОМК)	АО «ВМК «Синарская Трубная компания»	АО «НПО «Машиностроение» [illegible] «Ростех»	24,08%	[illegible]*	Внутренняя
3	Металлургия	PJSCO Tatneft	ПАО «Трубная металлургическая компания» (ТМК)	Роснефть	100,00%	[illegible]	Online
4	IT	Nginx Inc.	Игорь Сысоев, Максим Коновалов	F5 Networks	100,00%	[illegible]	Online
5	Транспорт	ООО «КурганРеноСервис» [illegible] «Курганская транспортная компания» (КТК)	ООО «Производственное и транспортное объединение» (Сергей Тимофеев)	Группа МСТ (Александр Ананьев)	100,00%	[illegible]*	Внутренняя
6	Машиностроение	Oerlikon Drive Systems	OC Oerlikon Corporation AG	Dana Incorporated	100,00%	[illegible]	Online
7	ТЭК	Sierra Oil & Gas	Нет данных	ОАО «Сибирская Нефтяная АК» (холдинг LetterOne) Михаил Фридман	100,00%	[illegible]*	Issue
8	IT	ООО «Цифровые Системы» (DataLine)	Alfred Technologies Group	АО «Ростелеком»	100,00%	[illegible]*	Внутренняя
9	Строительство и девелопмент	АО «Ведущ-Инвест»	ПАО АФК «Система» Владимир Евтушенков	ГК «Агрокомплекс» [illegible]	61,00%	[illegible]	Внутренняя
10	Строительство и девелопмент	Проект ЖК «Грин парк»	Группа [illegible] (Мейер Кудров)	АО [illegible]	Нет данных	[illegible]*	Внутренняя

* Оценка
Источник: Информационное агентство АКМ

Рис. 4. Топ-10 сделок с участием российских компаний в 1 квартале 2019 года

Вывод:

В I квартале 2019 года рынок M&A несколько сократился. Суммарная стоимость сделок в январе-марте снизилась на 29,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, достигнув $9,54 млрд. (против $13,55 млрд. годом ранее). За этот период отмечено 72 транзакции — на 4% меньше, чем в I квартале 2018 года (75 сделок). В рублевом выражении сумма сделок за первые три месяца 2019 года снизилась менее заметно — на 18,8% до 623,99 млрд. руб. с 768,5 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года, что связано с ослаблением курса рубля. Если в ближайшее время макроэкономическая ситуация останется неизменной, по итогам I полугодия 2019 года можно ожидать сокращения объема рынка M&A на 20-25% относительно аналогичного периода прошлого года.

Источник: http://www.akm.ru/rus/ma/ (бюллетень №253, апрель 2019 г.)

4.6. Анализ биржевых сделок (котировок)

Данный анализ производился на основе данных торгов Московской биржи (образована в декабре 2011 года в результате слияния двух основных российских биржевых групп — ММВБ и РТС) - (http://moex.com/).

На фондовом рынке отсутствуют биржевые сделки (котировки) с акциями оцениваемого эмитента.

В результате анализа итогов торгов на Московской бирже (http://moex.com/) на последнюю дату торгов, предшествующую дате оценки, обнаружена информация о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков).

Данные о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков) на дату оценки (01.04.2019), представлены в табл. 12.

Таблица 12.

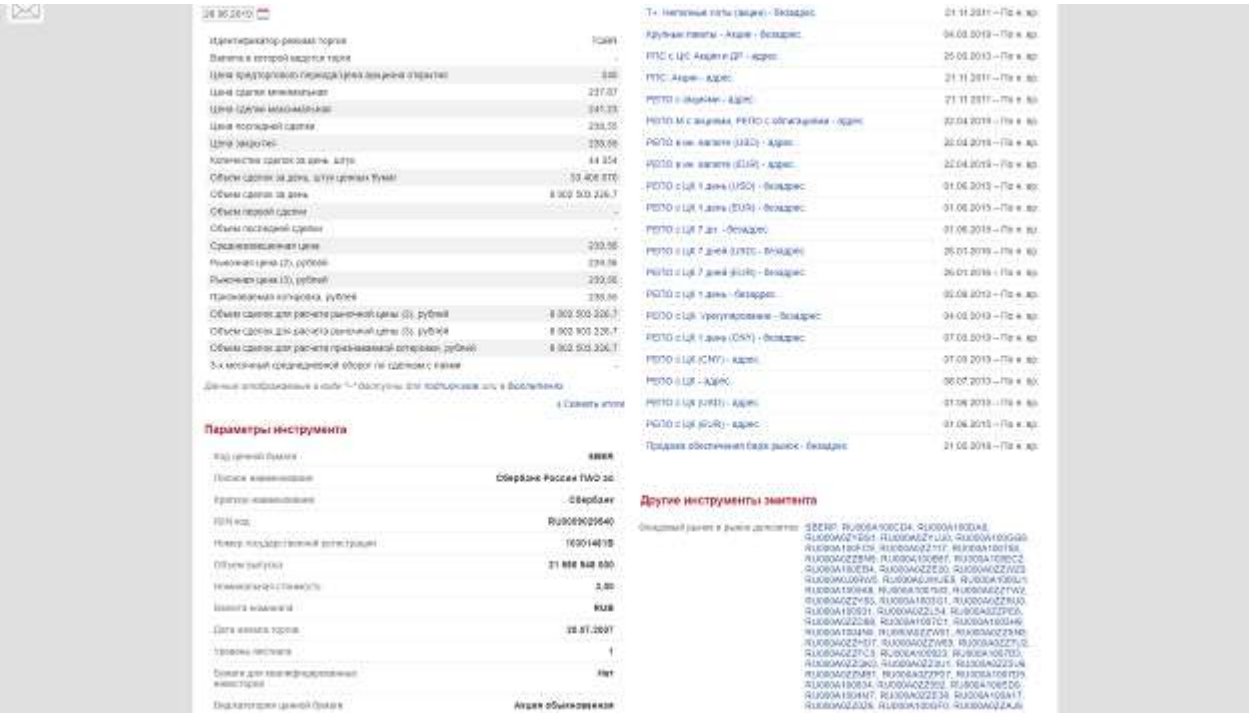
Данные о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков) на дату оценки

Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Количество сделок, шт.	Объем торгов, руб.	Средневзв. цена, руб.	Рыночная цена (2), руб.	Рыночная цена (3), руб.	Признаваемая котировка, руб.
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	обыкновенная	SBER	44 354	8 002 503 227	239,56	239,56	239,56	238,55
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	обыкновенная	VTBR	10 225	412 475 617	0,04012	0,04012	0,04012	0,03988
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	привилегированная	SBERP	6 522	432 741 802	206,5	206,5	206,5	205,6
Московский кредитный банк (ПАО)	обыкновенная	CBOM	2 487	26 005 425	5,956	5,956	5,956	5,965
Публичное акционерное общество «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»	обыкновенная	MOBB	135	761 437	1,856	1,856	1,856	1,858
Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"	привилегированная	VZRZP	85	282 670	222,6	-	222	226,8
Акционерное общество "РОСБАНК	обыкновенная	ROSB	11	25 802	57,4	-	56,4	57,4
Публичное акционерное общество Банк	обыкновенная	VZRZ	0	0	-	-	480	480

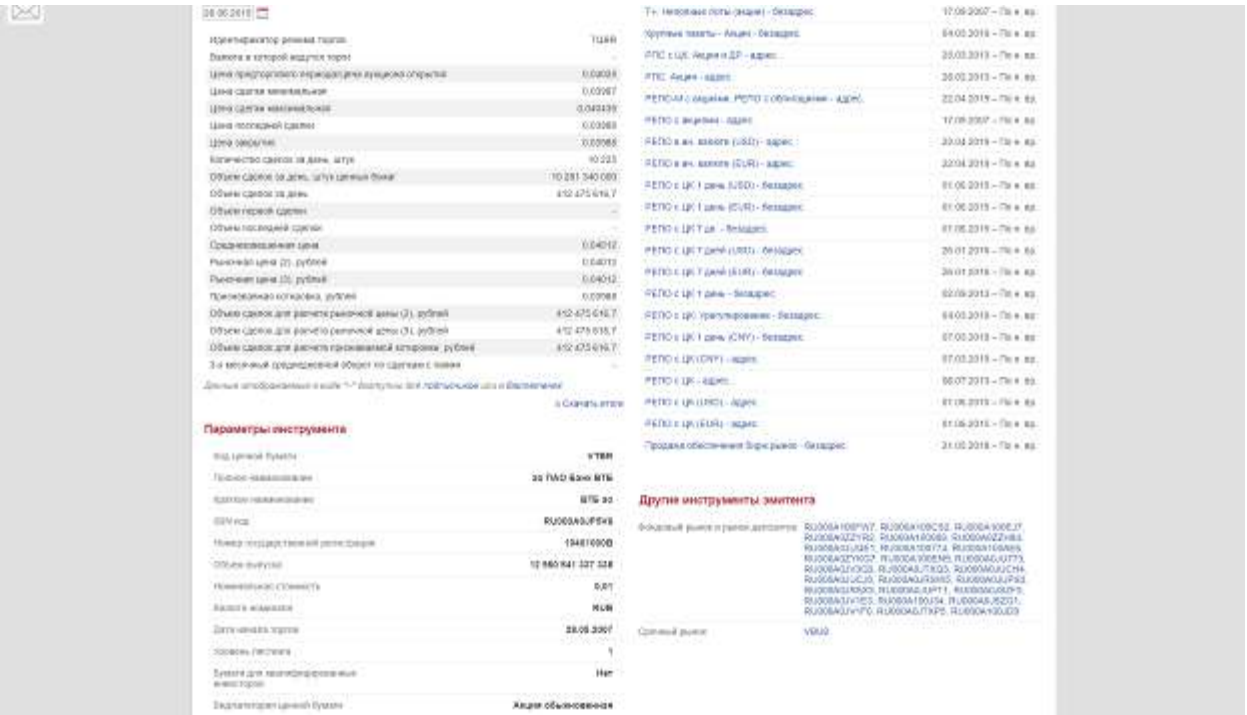
Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Количество сделок, шт.	Объем торгов, руб.	Средневзв. цена, руб.	Рыночная цена (2), руб.	Рыночная цена (3), руб.	Признаваемая котировка, руб.
"Возрождение"								
Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"	обыкновенная	KUZB	24	18 152,5	0,1026	-	0,103	0,1026

Источник: 1. www.micex.ru. 2. Анализ Оценщика.

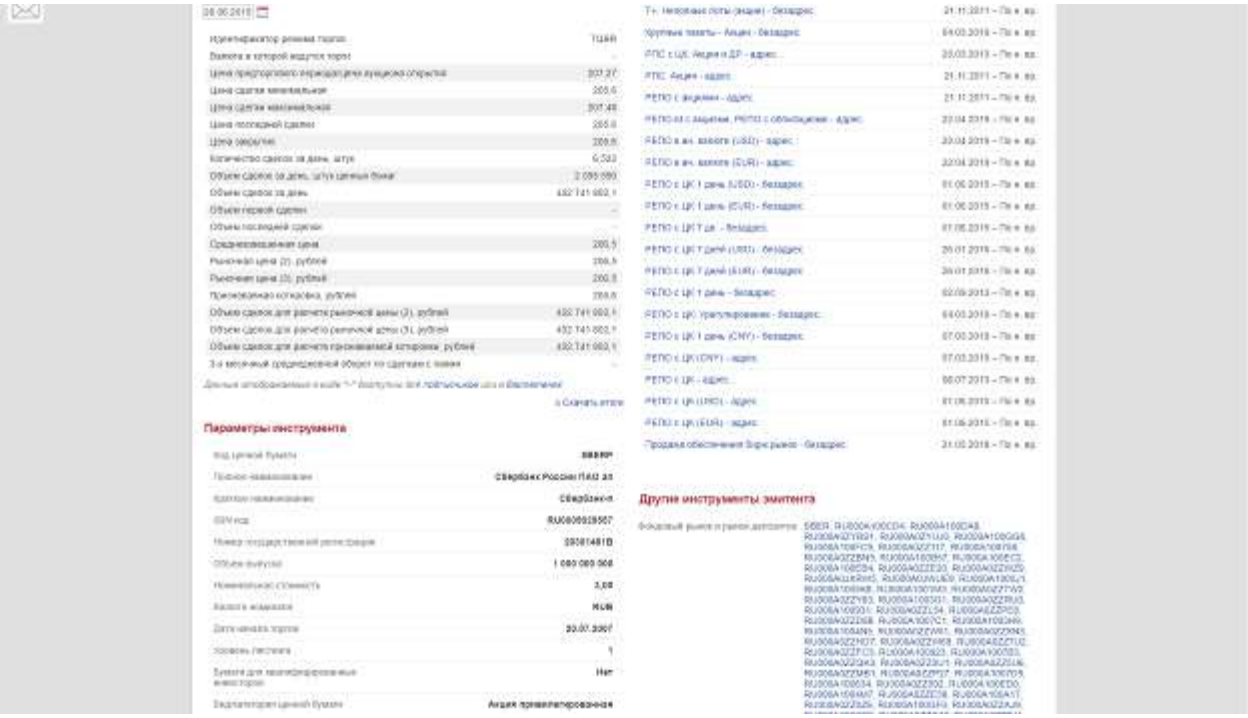
Документальное подтверждение сделок (котировок) с акциями компаний банковской сферы (банков) на последнюю дату торгов, предшествующую дате оценки, представлены ниже.



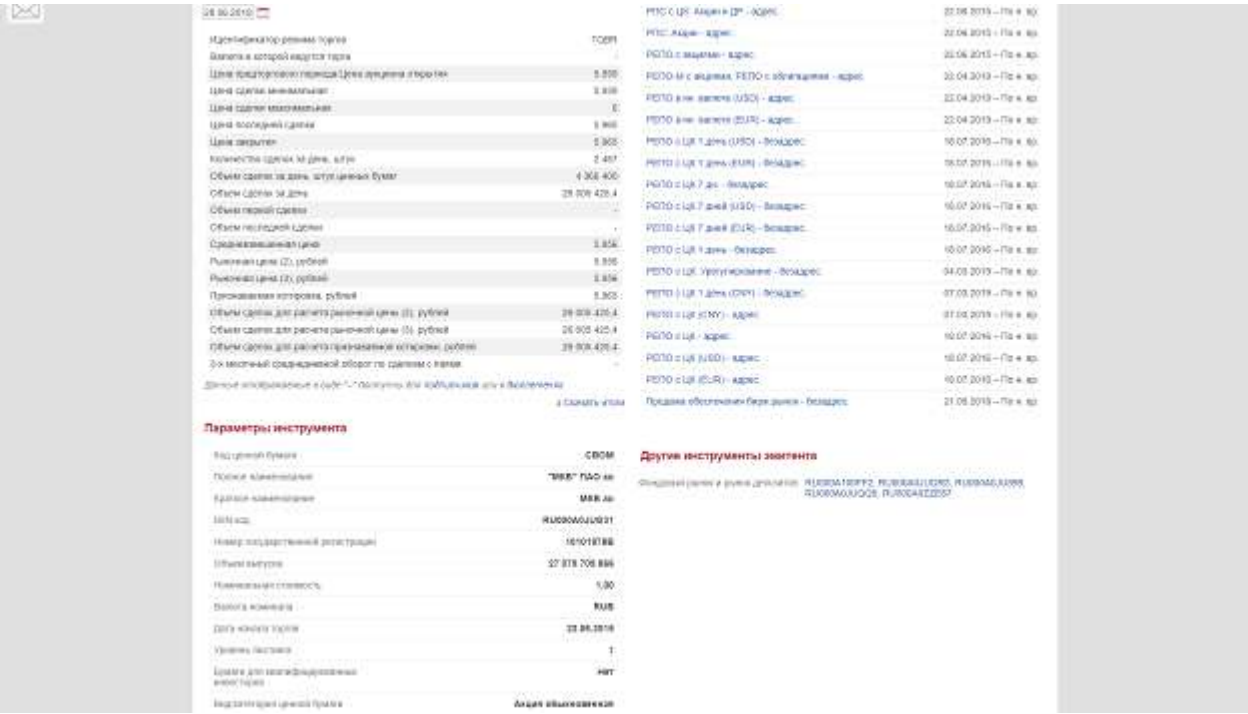
Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=SBER



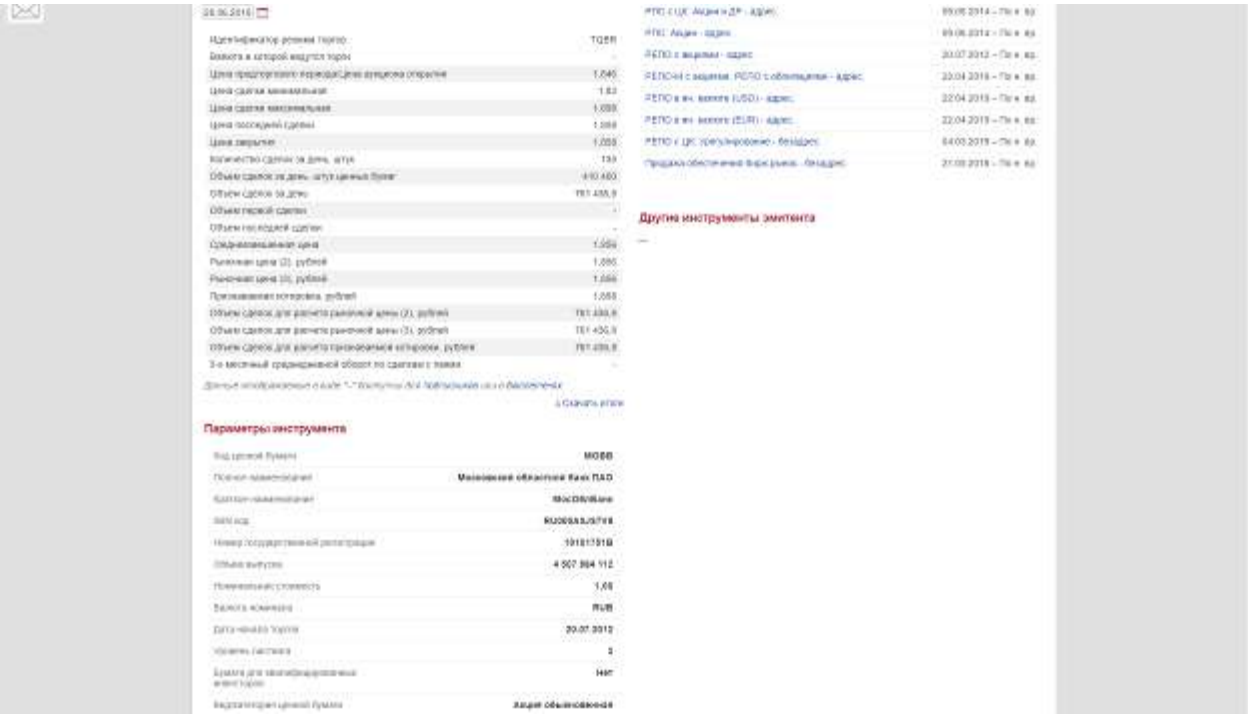
Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=VTBR



Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=SBERP



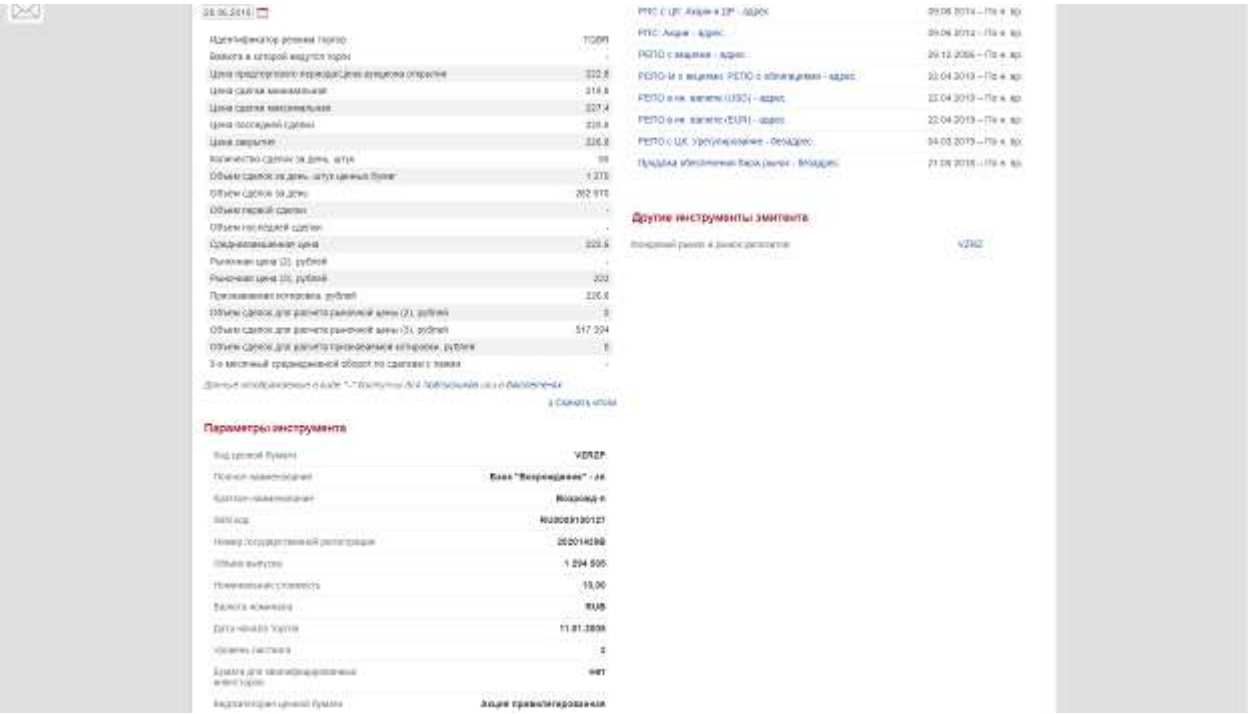
Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=CBOM



Параметры инструмента

Другие инструменты эмитента

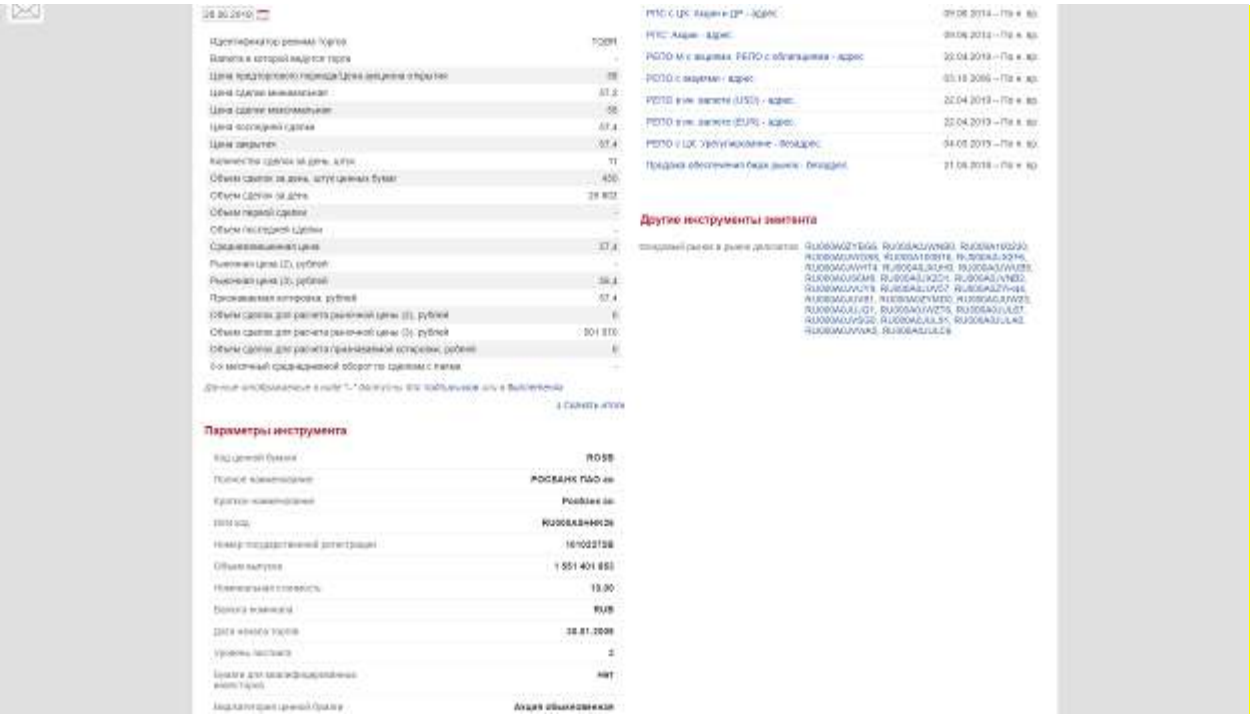
Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=MOBB



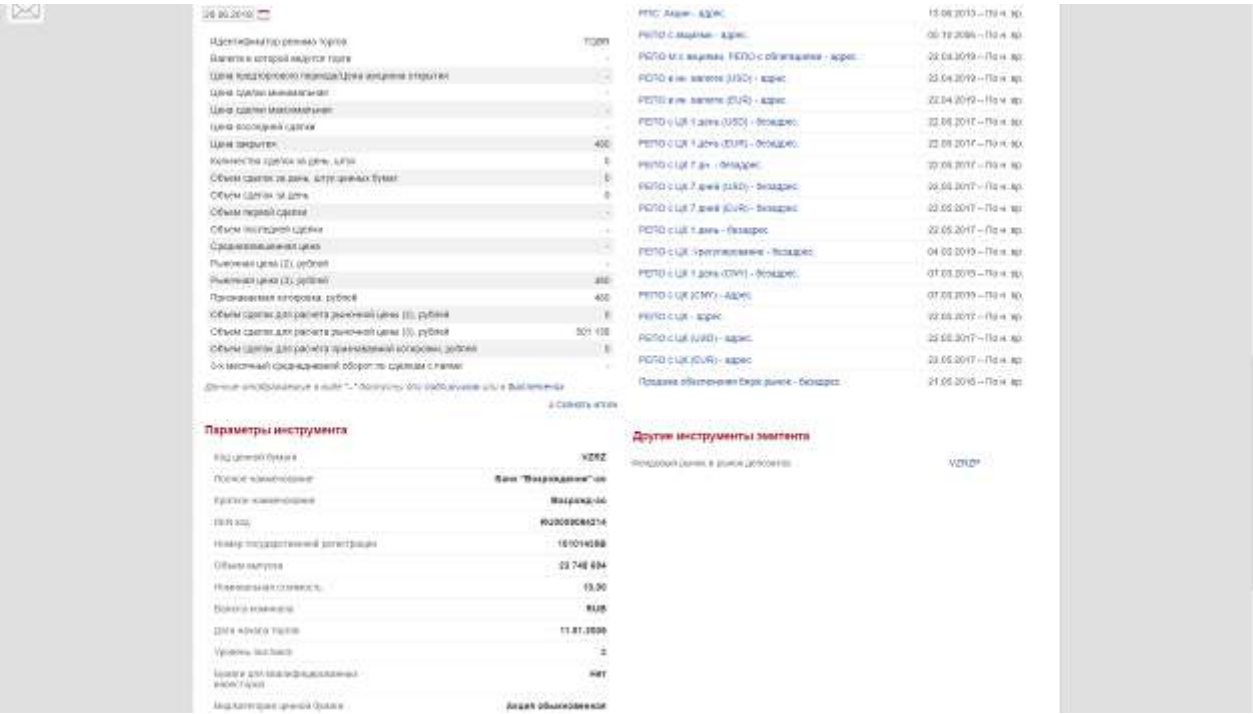
Параметры инструмента

Другие инструменты эмитента

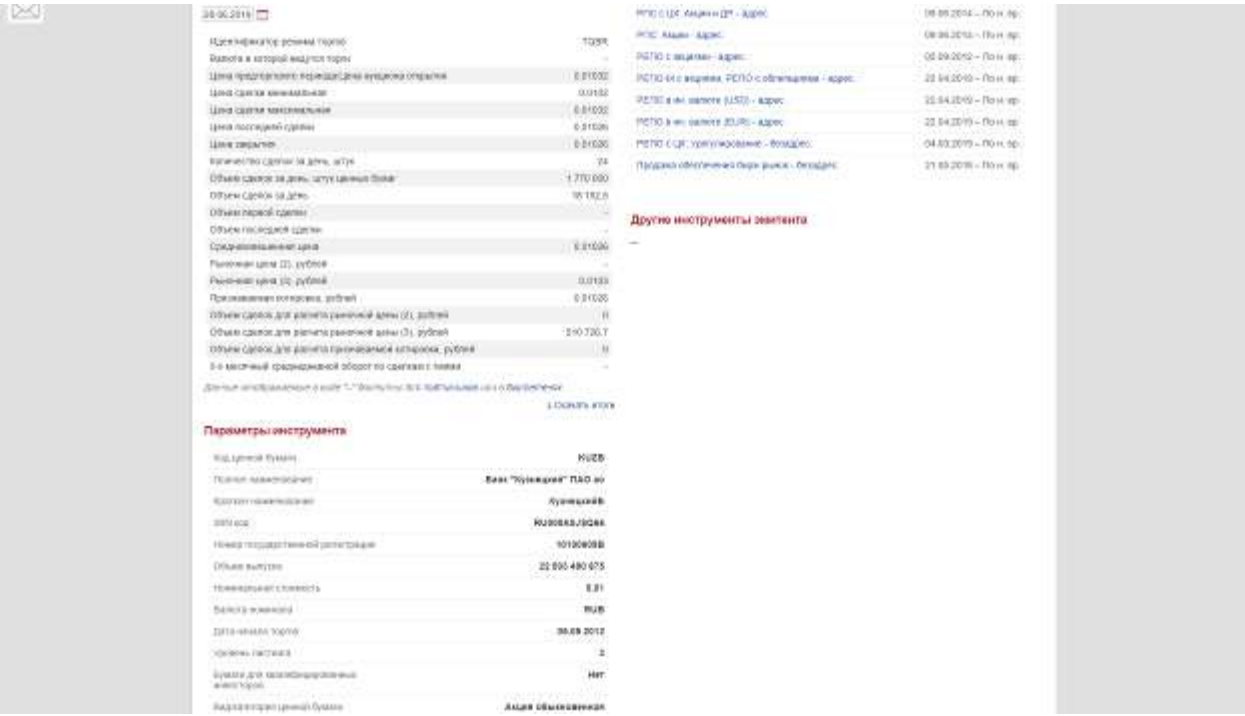
Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=VZRZP



Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=ROSB



Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=VZRZ



Источник: https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=KUZB

Таким образом, в результате проведенного анализа, выявлены биржевые сделки (котировки акций) по купле-продаже акций, компаний банковской сферы (банков), на основе которых можно рассчитать их рыночные капитализации.

Выявленные биржевые сделки (котировки акций) по купле-продаже акций, компаний банковской сферы (банков), в соответствии с Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» могут быть определены как исходные данные 1-го Уровня.

4.7. Анализ внебиржевых сделок

Данный анализ производился на основе данных базы сделок M&A Бюллетеня "Рынок слияний и поглощений" информационного агентства «АК&М» (http://www.akm.ru/).

В качестве ретроспективного периода для анализа наличия/отсутствия внебиржевых сделок с акциями/долями компаний банковской сферы (банков), использовался период с 01.01.2018 г. по 1 кв. 2019 г.

В данной базе сделок обнаружена информация о конкретных сделках на внебиржевом рынке с акциями/долями компаний, схожих по структуре бизнеса. К таким компаниям были отнесены компании банковской сферы (банки).

Данные о внутренних внебиржевых сделках с акциями/долями компаний банковской сферы (банков) за период с 01.01.2018 г. по 1 кв. 2019 г. представлены в табл. 13.

Таблица 13.

Данные о внутренних внебиржевых сделках с акциями/долями компаний банковской сферы (банков) за период с 01.01.2018 г. по 1 кв. 2019 г.

Наименование компании	Продавец (конечный бенефициар)	Покупатель (собственник покупателя)	Тип сделки	Размер пакета акций/ доли, %	Стоимость сделки, $ млн.	Дата	Курс $ и иных валют, руб.
ПАО «Тимер банк»	До санации: ООО «Новая нефтехимия» (Роберт Мусин)	АО «Российская финансовая корпорация» («РФК-банк»)	Переход акций в рамках санации	99,99	89,4	янв.18	56,2914
ООО КБ «Нэклис-Банк»	ООО КБ «Нэклис-Банк»	Organat financial limited (Наталья Касперская)	Выкуп допэмиссии	64,00	5,5	янв.18	58,0169
ПАО "Промсвязьбанк"	До санации: Алексей и Дмитрий Ананьевы и другие физические и юридические лица	Госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)	Переход акций в рамках санации	99,99	4 250,0	мар.18	57,2649
ПАО «Бинбанк»	До санации: Микаил Шишканов (67,97%), Михаил Гуцериев (28,49%), миноритарии.	Центральный Банк Российской Федерации	Переход акций в рамках санации	99,99	993,6	мар.18	57,2649

Наименование компании	Продавец (конечный бенефициар)	Покупатель (собственник покупателя)	Тип сделки	Размер пакета акций/ доли, %	Стоимость сделки, $ млн.	Дата	Курс $ и иных валют, руб.
АО «Генбанк»	Министерство имущественных и земельных отношений Республики Крым (25%), Департамент по имущественным и земельным отношениям города Севастополя (25%) и другие физические и юридические лица (см. текст бюллетеня)	АО «Собинбанк» (группа банка «Россия»)	Переход акций в рамках санации	99,99	115,0	апр.18	57,2649
АО «Автовазбанк» (Банк АВБ)	ПАО «Промсвязьбанк»	Центральный Банк Российской Федерации	Переход акций в рамках санации	100,00	5,7	май.18	61,9997
АО «АКБ «Международный финансовый клуб» (МФК)	Winterlux Limited (Виктор Вексельберг)	Onexim Holdings Limited (Михаил Прохоров)	Купля-продажа акций	39,42	32,3	май.18	62,5937
ПАО «Транскапиталбанк»	ЕБРР (28,29%), IFC (7,64%), DEG (9,04%).	Структуры Татьяны Орловой	Купля-продажа акций	44,97	52,8	июл.18	62,7565
АО АКБ "Росевробанк"	REG Holding Limited, Андрей Суздальцев, Сергей Гришин, Илья Бродский	ПАО "Совкомбанк"	Купля-продажа акций, обмен акциями	55,00	197,4	сен.18	68,0821
ПАО Банк «Возрождение»	Bonum Capital (Cyprus) LTD (структуры Сулеймана Керимова)	ПАО «Банк ВТБ»	Купля-продажа акций	100,00	173,3	окт.18	65,7742
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	До санации: Максим Чернавин (31,81%), Международная финансовая корпорация (IFC) (25,38%), East Capital (10%) и другие физические и юридические лица (см. текст бюллетеня)	Центральный Банк Российской Федерации	Переход акций в рамках санации	99,99	137,2	окт.18	65,5906
ПАО «Энергомашбанк»	Павел Селезнев — 27,83%, Владимир Чернега — 13,92%, Андрей Муравьев — 9,95%, Ирина Тыцик — 9,94% и другие физические лица (см. текст бюллетеня)	Михаил Локшин, группа частных инвесторов	Купля-продажа акций	99,85	9,9	окт.18	65,7742
ПАО «Саровбизнесбанк»	Ирина Алушкина (19,99%), Роберт Гндолян (9,9%), Виктор Аистов (9,9%), Дмитрий Зорин (9,9%)	ПАО «Банк ВТБ»	Купля-продажа акций	81,11%	40,2	дек.18	69,4706
ПАО «Запсибкомбанк»	Дмитрий Горицкий (28,79%), Роман и Любовь Палий (10,49%), Максим Пархоменко (12,47%), ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (8,32%)	ПАО «Банк ВТБ»	Купля-продажа акций	71,80%	86,9	янв.19	66,0987

Источник. 1. http://www.akm.ru/rus/ma/bs/index.htm

Примечание: необходимо отметить, что часть сделкок с акциями банков проведена в рамках санации - переход акций в рамках санации или выкупа допэмиссии. Использование информации по данным сделкам не корректно. В дальнейшем анализе и расчет информация по данным сделкам с акциями банков не использовалась.

Таким образом, в результате проведенного анализа, можно констатировать, что для дальнейшего анализа целесообразно использовать 7 (семь) внебиржевых внутренних сделок по купле-продаже акций/долей компаний банковской сферы (банков).

Документальные подтверждения вышеуказанных сделок представлены в Приложении 1 настоящего отчета.

Выявленные биржевые сделки (котировки акций) по купле-продаже акций, компаний банковской сферы (банков), в соответствии с Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» могут быть отнесены к исходным данным 2-го Уровня.

4.8. Общие выводы

Выводы:

1. Динамика показателей экономической активности в 1 кв. 19 ухудшилась. На фоне ускорения инфляции наблюдалось замедление в реальном выражении оборота розничной торговли и объема платных услуг населению.

2. В I квартале 2019 года рынок M&A несколько сократился. Суммарная стоимость сделок в январе-марте снизилась на 29,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, достигнув $9,54 млрд. (против $13,55 млрд. годом ранее). За этот период отмечено 72 транзакции — на 4% меньше, чем в I квартале 2018 года (75 сделок). В рублевом выражении сумма сделок за первые три месяца 2019 года снизилась менее заметно — на 18,8% до 623,99 млрд. руб. с 768,5 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года, что связано с ослаблением курса рубля. Если в ближайшее время макроэкономическая ситуация останется неизменной, по итогам I полугодия 2019 года можно ожидать сокращения объема рынка M&A на 20-25% относительно аналогичного периода прошлого года.

3. На фондовом рынке отсутствуют биржевые сделки (котировки) оцениваемого эмитента.

В результате анализа итогов торгов на Московской бирже (http://moex.com/) обнаружена информация о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков).

Выявленные биржевые сделки (котировки) могут быть отнесены к данным 1-го Уровня для оценки стоимости объекта оценки по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в части наблюдаемых рыночных данных с аналогичными компаниями, схожими по структуре бизнеса.

Однако, исходя из сложной структуры и масштабов деятельности эмитентов, чьи акции котируются на фондовой бирже, использование вышеуказанных котировок не корректно.

4. В доступных источниках обнаружена информация о конкретных сделках на внебиржевом рынке с акциями (долями) компаний банковской сферы (банков).

Выявленные внебиржевые сделки могут быть отнесены к данным 2-го Уровня для оценки стоимости объекта оценки по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в части наблюдаемых рыночных данных с аналогичными компаниями, схожими по структуре бизнеса.

V. МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ

5.1. Общие положения

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утвержденного Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) № 297 от 20 мая 2015 г., основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный.

В соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» основными подходами к оценке являются рыночный, доходный и затратный подходы. В целом общие подходы к оценке в указанных стандартах не противоречат друг другу.

5.2. Общие понятия оценки

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)» к объекту оценки относятся объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлена возможность их участия в гражданском обороте.

Бизнес – согласно требованиям Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» под бизнесом понимается предпринимательская деятельность организации, направленная на извлечение экономических выгод.

Цена – это денежная сумма, запрашиваемая, предлагаемая или уплачиваемая участниками в результате совершенной или предполагаемой сделки.

Стоимость объекта оценки – это наиболее вероятная расчетная величина, определенная на дату оценки в соответствии с выбранным видом стоимости согласно требованиям Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)».

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки (Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Стоимость бизнеса – согласно требованиям Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» это наиболее вероятная расчетная величина, являющаяся денежным выражением экономических выгод от предпринимательской деятельность организации .

Итоговая величина стоимости – стоимость объекта оценки, рассчитанная при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Подход к оценке – это совокупность методов оценки, объединенных общей методологией. Метод проведения оценки объекта оценки – это последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта оценки в рамках одного из подходов к оценке.

Дата определения стоимости объекта оценки (дата проведения оценки, дата оценки) – это дата, по состоянию на которую определена стоимость объекта оценки.

Информация о событиях, произошедших после даты оценки, может быть использована для определения стоимости объекта оценки только для подтверждения тенденций, сложившихся на дату оценки, в том случае, когда такая информация соответствует сложившимся ожиданиям рынка на дату оценки.

Допущение – предположение, принимаемое как верное и касающееся фактов, условий или обстоятельств, связанных с объектом оценки или подходами к оценке, которые не требуют проверки оценщиком в процессе оценки.

Объект-аналог – объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

5.3. Общее описание подходов и методов оценки

5.3.1. Общее описание подходов и методов оценки в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Затратный подход. Затратный подход к оценке – это подход, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения).

С точки зрения продавца как участника рынка цена, которая была бы получена за актив, основана на той сумме, которую покупатель как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Причина этого заключается в том, что покупатель как участник рынка не заплатил бы за актив сумму больше, чем сумма, за которую он мог бы заменить производительную способность данного актива. Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание, и является более широким понятием, чем износ в целях подготовки и представления финансовой отчетности (распределение исторической стоимости) или налоговых целях (использование определенных сроков полезной службы). Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для оценки справедливой стоимости материальных активов, которые используются в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами.

Рыночный подход. Рыночный подход к оценке – это подход, при котором используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

В методах оценки, совместимых с рыночным подходом, часто используются рыночные множители, возникающие из комплекта сопоставимых показателей. Множители могут находиться в одних диапазонах с другим множителем по каждому сопоставимому показателю. Для выбора надлежащего множителя из диапазона требуется использовать суждение с учетом качественных и количественных факторов, специфических для оценки.

Методы оценки, совместимые с рыночным подходом, включают матричное ценообразование. Матричное ценообразование – это математический метод, используемый преимущественно для оценки некоторых видов финансовых инструментов, таких как долговые ценные бумаги, не основываясь лишь на котируемых ценах на определенные ценные бумаги, а скорее на отношении ценных бумаг к другим котируемым ценным бумагам, используемым как ориентир.

Доходный подход. Доходный подход к оценке – это подход при котором будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Методы оценки доходным подходом включают:

(a) методы оценки по приведенной стоимости;

(b) модели оценки опциона, такие как формула Блэка-Шоулса-Мертона или биномиальная модель (то есть структурная модель), которые включают методы оценки по приведенной стоимости и отражают как временную, так и внутреннюю стоимость опциона;

(c) метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

5.3.2. Общее описание подходов и методов оценки в соответствии с положениями Федеральных стандартов оценки

При проведении настоящей оценки вышеуказанные подходы к оценке справедливой стоимости конкретизировались, дополнялись и расширялись на основе положений Федеральных стандартов оценки, действующих на дату проведения оценки и соответствующих виду объекта оценки.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Условия применения доходного подхода (в соответствии с ФСО № 1). Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. При применении доходного подхода оценщик определяет величину будущих доходов и расходов и моменты их получения.

В соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» в рамках доходного подхода оценщик определяет стоимость объекта оценки на основе ожидаемых будущих денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес (в частности, прибыли).

При определении стоимости объекта оценки с использованием методов проведения оценки объектов оценки доходного подхода, оценщику в соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» следует произвести поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в частности:

а) выбрать метод (методы) проведения оценки объекта оценки, связывающий (связывающие) стоимость объекта оценки и величины будущих денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес. Расчет может осуществляться через прогнозируемые денежные потоки или иные показатели деятельности, ожидающиеся в расчете на вложения собственников (собственный капитал). Расчет может осуществляться через прогнозируемые денежные потоки или иные показатели деятельности в расчете на вложения всех инвесторов, связанных на дату проведения оценки с организацией, ведущей бизнес (инвестированный капитал), стоимость собственного капитала определяется далее путем вычитания из полученной стоимости величины обязательств такой организации (не учтенных ранее при формировании денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес);

б) определить продолжительность периода, на который будет построен прогноз денежных потоков или иных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес (прогнозный период). Продолжительность прогнозного периода зависит от ожидаемого времени достижения организацией, ведущей бизнес, стабилизации результатов деятельности или ее прекращения. В отчете об оценке должно содержаться обоснование продолжительности периода прогнозирования;

в) на основе анализа информации о деятельности организации, ведущей бизнес, которая велась ранее в течение репрезентативного периода, рассмотреть макроэкономические и отраслевые тенденции и провести прогнозирование денежных потоков или иных прогнозных финансовых показателей деятельности такой организации, используемых в расчете согласно выбранному методу проведения оценки объекта оценки;

г) определить ставку дисконтирования и (или) ставку капитализации, соответствующую выбранному методу проведения оценки объекта оценки.

Расчет ставки капитализации, ставки дисконтирования должен соответствовать выбранному методу проведения оценки объекта оценки и виду денежного потока (или иного потока доходов, использованного в расчетах), а также учитывать особенности построения денежного потока в части его инфляционной (номинальный или реальный денежный поток) и налоговой (доналоговый или посленалоговый денежный поток) составляющих;

д) если был выбран один из методов проведения оценки объекта оценки, при которых используется дисконтирование, определить постпрогнозную (терминальную) стоимость.

Постпрогнозная (терминальная) стоимость – это ожидаемая величина стоимости на дату окончания прогнозного периода;

е) провести расчет стоимости собственного или инвестированного капитала организации, ведущей бизнес, с учетом стоимости неоперационных активов и обязательств, не использованных ранее при формировании денежных потоков, или иных финансовых показателей деятельности организации, ведущей бизнес, выбранных в рамках применения доходного подхода;

ж) провести расчет стоимости объекта оценки.

Реализация доходного подхода к оценке возможна с использованием следующих методов.

Метод капитализации ожидаемого дохода. Расчет стоимости объекта основан на определении двух базовых величин: потока постоянного дохода, приносимого объектом оценки; ставки капитализации дохода, характеризующей риски получения постоянного дохода. Значение стоимости объекта оценки рассчитывается как отношение постоянного дохода к ставке капитализации. Данный метод может применяться при следующих допущениях:

- поток дохода постоянный или линейно увеличивающийся (с одинаковой интенсивностью);
- риски получения дохода постоянны или линейно уменьшающиеся (с одинаковой интенсивностью).

В зависимости от прогнозируемого срока получения постоянного дохода в ставку капитализации может вводиться поправка, определяющая норму возврата капитала (модель Инвуда; модель Хоскальда; модель Ринга).

Метод дисконтирования денежных потоков. Реализация данного метода основана на принципе ожидания, в соответствии с которым стоимость объекта оценки равна текущей стоимости приносимых им будущих доходов, включая выручку от продажи нефункционирующих (избыточных

активов).

Областью применения метода является оценка акций (долей) действующих предприятий в случае, когда будущие потоки доходов неравномерны. Неравномерность потока доходов может определяться следующими факторами:

- увеличением (уменьшением) объемов реализации;
- объективным инфляционным ростом цен на продукцию и издержки;
- привлечением и возвратом заемных средств;
- наличием капитальных вложений в основные производственные фонды.

В целом методические подходы к реализации доходного подхода в указанных Федеральных стандартах оценки и Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» не противоречивы.

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа и устареваний.

Условия применения сравнительного подхода (в соответствии с ФСО № 1). Затратный подход применяется, когда существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства. Если объекту оценки свойственно уменьшение стоимости в связи с физическим состоянием, функциональным или экономическим устареванием, при применении затратного подхода необходимо учитывать износ и все виды устареваний.

В соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» в рамках затратного подхода оценщик определяет стоимость объекта оценки на основе стоимости принадлежащих организации, ведущей бизнес, активов и принятых обязательств. Применение затратного подхода носит ограниченный характер и данный подход, как правило, применяется, когда прибыль и (или) денежный поток не могут быть достоверно определены, но при этом доступна достоверная информация об активах и обязательствах организации, ведущей бизнес.

При использовании затратного подхода конкретный метод проведения оценки объекта оценки применяется с учетом ожиданий относительно перспектив деятельности организации (как действующая или как ликвидируемая).

В случае наличия предпосылки ликвидации организации, ведущей бизнес, стоимость объекта оценки определяется как чистая выручка, получаемая после реализации активов такой организации с учетом погашения имеющейся задолженности и затрат, связанных с реализацией активов и прекращением деятельности организации, ведущей бизнес.

При определении стоимости объекта оценки с использованием методов проведения оценки объекта оценки затратного подхода, оценщику в соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» следует произвести поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в том числе:

а) изучить и представить в отчете состав активов и обязательств организации, ведущей бизнес;

б) выявить специализированные и неспециализированные активы организации, ведущей бизнес. Специализированным активом признается актив, который не может быть продан на рынке отдельно от всего бизнеса, частью которого он является, в силу уникальности, обусловленной специализированным характером, назначением, конструкцией, конфигурацией, составом, размером, местоположением и другими свойствами актива. Оценщику необходимо проанализировать специализированные активы на предмет наличия у них признаков экономического устаревания;

в) рассчитать стоимость активов и обязательств, а также, в случае необходимости, дополнительные корректировки в соответствии с принятой методологией их расчета;

г) провести расчет стоимости объекта оценки.

При определении стоимости объекта оценки в рамках применения каждого из использованных методов проведения оценки объекта оценки оценщик должен установить и обосновать необходимость внесения использованных в расчетах корректировок и их величину.

***Реализация затратного подхода к оценке бизнеса возможна с использованием следующих методов*:**

Метод скорректированных чистых активов. В соответствии с данным методом стоимость пакета акций (долей в уставном капитале) определяется как разность между суммарной стоимостью его активов (оборотных и внеоборотных) и обязательств предприятия.

Областью применения данного метода является оценка акций (долей) в следующих случаях:

- при оценке акций (долей) действующего предприятия, которое не прекратит свой основной род деятельности, продав имеющиеся активы для замещения их новыми аналогичными (примером таких предприятий являются финансовые управляющие компании – финансово-

промышленные группы; холдинги);

- при оценке акций (долей) действующего предприятия, которое обладает такими капитальными активами, инвестиционная привлекательность которых в отрыве от производственно-сбытовых процессов крайне низка, но ценность (не стоимость) данных активов определяет стоимость предприятия как действующего (примером таких предприятий могут служить крупные и средние промышленные предприятия, расположенные в регионах России и имеющие существенные капитальные активы).

Метод ликвидационной стоимости. В соответствии с данным методом стоимость пакета акций (долей в уставном капитале) определяется как доход от реализации процедуры ликвидации предприятия. Метод ликвидационной стоимости отражает ситуацию прекращения деятельности общества без начала новой деятельности. Ликвидационная стоимость активов рассчитывается:

- как разность ликвидационной стоимости активов (стоимость активов при реализации их в сроки меньшие, чем обычные сроки экспозиции аналогичных объектов) и затрат на ликвидацию;
- как разность их стоимости и затрат на ликвидацию.

Областью применения данного метода является оценка акций (долей) в следующих случаях:

- при оценке акций (долей в уставном капитале) предприятия, которое может быть подвергнуто принудительной ликвидации в соответствии с существующим законодательством (первый вариант расчета ликвидационной стоимости актив);
- при оценке акций (долей в уставном капитале) предприятий, имеющих активы, инвестиционная привлекательность которых не зависит от специфических особенностей производственно-сбытовой деятельности, при этом фондоотдача данных активов (при существующем использовании) низка (второй вариант расчета ликвидационной стоимости активов – добровольная ликвидация).

В целом методические подходы к реализации затратного подхода в указанных Федеральных стандартах оценки и Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» не противоречивы.

Сравнительный (рыночный) подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними.

Условия применения сравнительного (рыночного) подхода (в соответствии с ФСО № 1). Сравнительный (рыночный) подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

В соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» в рамках сравнительного подхода оценщик определяет стоимость акций, паев, долей в уставном (складочном) капитале, имущественного комплекса на основе информации о ценах сделок с акциями, паями, долями в уставном (складочном) капитале, имущественными комплексами организаций-аналогов с учетом сравнения финансовых и производственных показателей деятельности организаций-аналогов и соответствующих показателей организации, ведущей бизнес, а также на основе ценовой информации о предыдущих сделках с акциями, паями, долями в уставном (складочном) капитале, имущественным комплексом организации, ведущей бизнес.

Организацией-аналогом признается:

а) организация, осуществляющая деятельность в той же отрасли, что и организация, ведущая бизнес;

б) организация, сходная с организацией, бизнес которой оценивается, с точки зрения количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость объекта оценки.

При определении стоимости объекта оценки с использованием методов проведения оценки объекта оценки сравнительного подхода, оценщику в соответствие с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» следует произвести поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в частности:

а) рассмотреть положение организации, ведущей бизнес, в отрасли и составить список организаций-аналогов;

б) выбрать мультипликаторы (коэффициенты, отражающие соотношение между ценой и показателями деятельности организации), которые будут использованы для расчета стоимости объекта оценки. Выбор мультипликаторов должен быть обоснован;

в) провести расчет базы (100 процентов собственного капитала или 100 процентов инвестированного капитала) для определения мультипликаторов по организациям-аналогам с учетом необходимых корректировок;

г) рассчитать значения мультипликаторов на основе информации по организациям-аналогам. Если расчет производится на основе информации по двум и более организациям-аналогам, оценщик

должен провести обоснованное согласование полученных результатов расчета;

д) провести расчет стоимости собственного или инвестированного капитала организации, ведущей бизнес, путем умножения мультипликатора на соответствующий финансовый или производственный показатель организации, ведущей бизнес. Если расчет производится с использованием более чем одного мультипликатора, оценщик должен провести обоснованное согласование полученных результатов расчета;

е) в случае наличия информации о ценах сделок с акциями, паями, долями в уставном (складочном) капитале организации, ведущей бизнес, оценщик может произвести расчет на основе указанной информации без учета мультипликаторов.

При оценке акций в рамках сравнительного подхода помимо информации о ценах сделок может быть использована информация о котировках акций организации, ведущей бизнес, и организаций-аналогов.

Оценщик при применении сравнительного подхода также может применять математические и иные методы моделирования стоимости. Выбор моделей для определения стоимости осуществляется оценщиком и должен быть обоснован.

Реализация сравнительного (рыночного) подхода к оценке возможна с использованием следующих методов:

Метода рынка капитала. Данный метод предполагает использование в качестве базы для сравнения сложившиеся на фондовом рынке реальные цены купли-продажи (котировки) акций (неконтрольных пакетов).

Метод сделок. Данный метод предполагает использование в качестве базы для сравнения реальные цены купли-продажи на внебиржевом рынке консолидированных пакетов акций или компаний в целом.

Метод отраслевых коэффициентов. Данный метод основан на использовании отраслевых мультипликаторов, рассчитанных в ходе исследований статистики продаж предприятий отрасли, проводимых специализированными агентствами. Необходимо, чтобы исследование было проведено не менее чем для половины всех предприятий отрасли, сопоставимых по размеру с оцениваемым.

В целом методические подходы к реализации сравнительного подхода в указанных Федеральных стандартах оценки и Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» не противоречивы.

5.4. Согласование результатов оценки

В соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Согласование результатов оценки объекта оценки, полученных с использованием различных методов и подходов к оценке, и отражение его результатов в отчете об оценке осуществляются в соответствии с требованиями ФСО № 1.

Оценщик для получения итоговой стоимости объекта оценки осуществляет согласование (обобщение) результатов расчета стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки. Если в рамках применения какого-либо подхода оценщиком использовано более одного метода оценки, результаты применения методов оценки должны быть согласованы с целью определения стоимости объекта оценки, установленной в результате применения подхода. При согласовании результатов расчета стоимости объекта оценки должны учитываться вид стоимости, установленный в задании на оценку, а также суждения оценщика о качестве результатов, полученных в рамках примененных подходов. Выбранный оценщиком способ согласования, а также все сделанные оценщиком при осуществлении согласования результатов суждения, допущения и использованная информация должны быть обоснованы. В случае применения для согласования процедуры взвешивания оценщик должен обосновать выбор использованных весов.

В целом, методические подходы к реализации согласования результатов не противоречивы и допускают возможность указания наряду с конкретной величиной стоимости еще и интервальных значений.

5.5. Обоснование подходов и методов оценки

Анализ возможности использования различны методов и как следствие подходов к оценке представлен в табл. 14.

Таблица 14.

Анализ возможности использования подходов и методов оценки

Метод	Оценка возможности использования	Заключение об использовании метода	Заключение об использовании подхода
	Сравнительный (рыночный) подход		
Метода рынка капитала	На фондовом рынке существуют данные о сделках с акциями компаний банковской сферы (банков), Метод рынка капитала, основан на использовании цен, сформированных открытым фондовым рынком. Базой для сравнения служит цена одной акции акционерных обществ открытого типа. Следовательно, в чистом виде данный метод используется для оценки миноритарного пакета акций. Данный метод используется.	Метод использовать целесообразно	Сравнительный (рыночный) подход используется.
Метод сделок	В открытых источниках существует информация о ценах предложений на внебиржевом рынке пакетов акций/долей компаний банковской сферы (банков). Проведенный анализ наличия открытой информации по количественным и качественным характеристикам, компаний банковской сферы (банков), по которым существуют внебиржевые сделки, выявил, что существует доступная информация, характеризующая их количественные и качественные характеристики. Метод сделок, или метод продаж, ориентирован на цены приобретения предприятия в целом либо его контрольного пакета акций. Это определяет наиболее оптимальную сферу применения данного метода — оценка 100%-го капитала, либо контрольного пакета акций. Использование метода сделок признано не целесообразным.	Метод использовать не целесообразно	
Метод отраслевых коэффициентов	В настоящее время отсутствует статистика продаж предприятий данной отрасли, сопоставимых по размеру с оцениваемым. Данное обстоятельство ограничивает возможность использования метода.	Метод использовать не целесообразно	
	Доходный подход		
Метод дисконтированных денежных потоков (метод оценки по приведенной стоимости)	Заказчиком оценки не предоставлен бизнес-план (финансовая модель) деятельности эмитента в перспективном (прогнозном) периоде. Использование ретроспективных данных для построения прогнозных потоков доходов и соответственно расходов, не представляется возможным в силу ограниченности ретроспективного периода и отрицательных показателей деятельности эмитента. Использование данного метода не возможно.	Метод использовать не целесообразно	Доходный подход не используется.
Метод капитализации ожидаемого дохода (метод оценки по приведенной стоимости)	Заказчиком оценки не предоставлен бизнес-план (финансовая модель) деятельности эмитента в перспективном (прогнозном) периоде. Использование ретроспективных данных для построения прогнозных потоков доходов и соответственно расходов, не представляется возможным в силу ограниченности ретроспективного периода и отрицательных показателей деятельности эмитента. Использование данного метода не возможно.	Метод использовать не целесообразно	
Метод оценки опциона	Так как активы и обязательства предприятия имеют различные сроки погашения, а также различные доходности (процентные ставки), или отсутствие таковых, Оценщик принял решение не использовать данный метод при проведении настоящей оценки.	Метод использовать не целесообразно	

Метод	Оценка возможности использования	Заключение об использовании метода	Заключение об использовании подхода
	Затратный подход		
Метод текущей стоимости замещения (метод скорректированных чистых активов)	По состоянию на дату оценки эмитент располагает существенными активами. Однако, применение затратного подхода носит ограниченный характер. Использование метода признано не целесообразным.	Метод использовать не целесообразно	Затратный подход не используется.
Метод ликвидационной стоимости	Применение метода является некорректным, поскольку в соответствии с заданием на проведение оценки определяется рыночная стоимость объекта оценки.	Метод использовать не целесообразно	

Источник: 1. Анализ Оценщика.

Таким образом, при проведении настоящей оценки используется сравнительный (рыночный) подход, в рамках которого применяется метод рынка капитала.

VI. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА ОЦЕНКИ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

6.1. Расчет стоимости объекта оценки сравнительным (рыночным) подходом

1. Формирование перечня организаций-аналогов.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо рассмотреть положение организации, ведущей бизнес, в отрасли и составить список организаций-аналогов. Организацией-аналогом признается:

- организация, осуществляющая деятельность в той же отрасли, что и организация, ведущая бизнес;
- организация, сходная с организацией, бизнес которой оценивается, с точки зрения количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость объекта оценки.

Анализ положения эмитента в отрасли представлен в подразделе 4.4. Перечень организаций-аналогов, выявленных в процессе анализа рынка, представлен в табл. 15.

Таблица 15.

Данные о сделках (котировках) с акциями компаний банковской сферы (банков) на дату оценки

Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Количество сделок, шт.	Объем торгов, руб.	Средневзв. цена, руб.	Рыночная цена (2), руб.	Рыночная цена (3), руб.	Признаваемая котировка, руб.
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	обыкновенная	SBER	44 354	8 002 503 227	239,56	239,56	239,56	238,55
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	обыкновенная	VTBR	10 225	412 475 617	0,04012	0,04012	0,04012	0,03988
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	привилегированная	SBERP	6 522	432 741 802	206,5	206,5	206,5	205,6
Московский кредитный банк (ПАО)	обыкновенная	CBOM	2 487	26 005 425	5,956	5,956	5,956	5,965
Публичное акционерное общество «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»	обыкновенная	MOBB	135	761 437	1,856	1,856	1,856	1,858
Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"	привилегированная	VZRZP	85	282 670	222,6	-	222	226,8
Акционерное общество "РОСБАНК	обыкновенная	ROSB	11	25 802	57,4	-	56,4	57,4
Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"	обыкновенная	VZRZ	0	0	-	-	480	480
Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"	обыкновенная	KUZB	24	18 152,5	0,1026	-	0,103	0,1026

Источник: 1. www.micex.ru. 2. Анализ Оценщика.

При проведении настоящей оценки в качестве организаций-аналогов рассматривались ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Московский кредитный банк». Остальные организации как аналоги не рассматривались по причине существенно меньшего объема торгов.

Для целей настоящей оценки данные организации рассматриваются как организации-аналоги по следующим причинам:

- на основе данных открытых источников установлено, что организации-аналоги осуществляют деятельность в той же отрасли, что и эмитент;
- в Федеральных стандартах оценки не указаны количественные значения, устанавливающие допустимую степень отличия организаций-аналогов от оцениваемого эмитента, соответственно исключение организаций-аналогов из первоначального списка производилось в процессе расчета значений мультипликаторов. Учет степени соответствия количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость объекта оценки производился путем введения соответствующих расчетных процедур.

2. Выбор мультипликаторов, которые будут использованы для расчета стоимости объекта оценки.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо выбрать мультипликаторы (коэффициенты, отражающие соотношение между ценой и показателями деятельности организации), которые будут использованы для расчета стоимости объекта оценки. Выбор мультипликаторов должен быть обоснован;

Ценовой мультипликатор – это коэффициент, показывающий соотношение между ценой компании или акции (долей), и её финансовыми и экономическими показателями. В качестве таких показателей можно использовать выручку от реализации, чистую прибыль, дивидендные выплаты, балансовая стоимость активов, чистая стоимость активов и др. Зависимость для расчета

мультипликаторов имеет следующий вид:

$$M = \frac{Ц}{ФБ},$$

где:

M – оценочный мультипликатор;

$Ц$ – цена продажи предприятия-аналога;

$ФБ$ – финансовая база.

Процесс вычисления оценочного мультипликатора состоит из двух этапов:

- определение ценового измерителя организации-аналога на определенный момент времени.
- определение измерителя финансового/производственного результата деятельности или состояния предприятия-аналога за соответствующий период времени.

В общем случае ценовым измерителем организации-аналога может выступать:

- стоимость собственного капитала (P) – рыночная капитализация (MC) (в этом случае учитываются активы акционеров организации);
- стоимость инвестированного капитала (EV) (в этом случае учитываются все активы организации).

Показатели MC и EV связаны зависимостью вида

$$EV = MC + D - Cash,$$

где

EV - стоимость инвестированного капитала;

MC - рыночная капитализация;

D - заемные средства;

$Cash$ - денежные средства и их эквиваленты.

Измерители состояния и результата деятельности делятся на две основные группы:

- моментные (балансовые), для расчёта которых, используется информация о состоянии финансовой базы на конкретную дату;
- интервальные (доходные), в которых в качестве финансовой базы используются показатели, величина которых формируется в течение установленного бухгалтерской отчётностью периода времени.

Измерители могут выражаться как в финансовом, так и в натуральном выражении. Перечень типовых мультипликаторов представлен с табл. 16.

Таблица 16.

Перечень типовых мультипликаторов

Условное обозначение	Наименование мультипликатора
EV/S	Стоимость бизнеса / Выручка
EV/EBITDA	Стоимость бизнеса / Прибыль до уплаты налогов, процентов и амортизации
EV/Sales margin	Стоимость бизнеса / Прибыль от реализации
EV/EBIT	Стоимость бизнеса / Прибыль до уплаты налогов и процентов
EV/NOPLAT	Стоимость бизнеса / Операционная прибыль после уплаты налогов
EV/BVA	Стоимость бизнеса / Балансовая стоимость активов
EV/запасы	Стоимость бизнеса / Запасы
EV/мощность	Стоимость бизнеса / Мощность
P/E	Цена / Чистая прибыль
P/FCFE	Цена / Чистый денежный поток акционеров
P/Div	Цена / Дивиденды
P/BVA	Цена / Балансовая стоимость чистых активов
P/BV	Цена / Собственный капитал

Источник: 1..https://srosovet.ru/content/files/00/18/2c.pdf

Общие сведения относительно выборки мультипликаторов

Мультипликаторы по инвестированному капиталу (EV) применяются при наличии существенных различий в структуре капитала – либо по компаниям-аналогам, либо между оцениваемой компанией и компаниями-аналогами. В остальных случаях применяют мультипликаторы

собственного капитала.

С учетом различных видов знаменателей выделяют следующие варианты классификации мультипликаторов:

- финансовые и натуральные мультипликаторы: к финансовым относятся мультипликаторы, в знаменателе которых денежный показатель (выручка, прибыль и т.д.), к натуральным – те, в знаменателе которых натуральный показатель (объем продаж в штуках, объем нефтедобычи в тоннах, количество абонентов оператора связи и т.п.);
- балансовые и доходные мультипликаторы: балансовые рассчитывают по балансовым показателям (стоимость активов, стоимость чистых активов); доходные — по показателям отчета о прибылях и убытках (выручка, прибыль, денежный поток и др.)

Применение в числителе стоимости бизнеса (стоимости инвестированного капитала (EV)) связано с использованием в знаменателе показателей, отражающих доходы и активы всего бизнеса. Например, при использовании в числителе стоимости всего инвестированного капитала в знаменателе используют такие показатели доходов, из которых осуществляются выплаты, как акционерам, так и кредиторам – а именно, прибыль до уплаты налогов и процентов (EBITDA); прибыль до уплаты налогов, процентов и амортизации (EBITDA). Универсальным показателем является выручка от реализации продукции (работ, услуг), которая применяется в расчете мультипликаторов как по собственному, так и по всему инвестированному капиталу.

Мультипликаторы выручки («цена/ выручка» P/S и «стоимость бизнеса (EV)/ выручка» (S)) характеризуются наиболее широкими возможностями применения по следующим основаниям:

- их можно рассчитать практически для любого действующего предприятия - выручка от реализации, в отличие от прибыли, не может быть отрицательной;
- волатильность выручки гораздо ниже, чем прибыли, и она меньше подвержена влиянию случайных факторов конкретного года;
- чем «ближе» финансовый показатель к чистой прибыли и чем «дальше» он от выручки, тем сильнее на него влияют применявшиеся компанией методы бухгалтерского учета. С этой точки зрения выручка – это практически единственный показатель, по которому можно сравнивать различные компании, в том числе и те, что пользуются различными системами налогообложения;
- информация о величине выручки является обычно наиболее доступной по сравнению с другими показателями, которые используются в качестве знаменателей мультипликаторов. Например, в случае оценки дочернего предприятия публичной компании в годовом отчете материнской компании, скорее всего, будут представлены данные по выручке дочерних предприятий, а не по их прибыли, величине активов и т.д. То же касается и непубличных сделок по слияниям и поглощениям, стороны которых чаще всего раскрывают выручку поглощенной компании, чем ее прибыль.

Согласно финансовой теории, более корректным считается мультипликатор «стоимость бизнеса (EV)/выручка» (S) – поскольку выручка от реализации продукции (работ, услуг) компании служит источником доходов, как для акционеров (собственников), так и для кредиторов, а также источником уплаты налогов.

При этом необходимо отметить, что указанные достоинства мультипликаторов P/S и EV/S являются обратной стороной их недостатков. Стоимость того или иного актива может определяться той прибылью, которую она приносит инвестору; с этих позиций общий объем продаж — лишь один из факторов, влияющих на прибыль. Компании с одинаковыми продажами могут иметь совершенно разную рентабельность продаж, соответственно, они могут стоить по-разному.

Мультипликатор «стоимость бизнеса (EV)/прибыль до уплаты процентов, налогов и амортизации (EBITDA)» широко применяется не только в обычных, но и в специфических ситуациях, связанных с привлечением долгового финансирования.

Данный мультипликатор целесообразно также использовать для оценки компаний с невысокой эффективностью капиталовложений, поскольку мультипликатор дает представление о том, какие средства останутся в распоряжении компании при одновременном сокращении капиталовложений и кредитов с последующим сокращением процентных выплат.

С точки зрения отраслевой принадлежности, мультипликатор «стоимость бизнеса (EV)/прибыль до уплаты процентов, налогов и амортизации (EBITDA)» обоснованно использовать при оценке предприятий капиталоемких отраслей, где амортизация составляет существенную статью.

Балансовые (моментные) мультипликаторы в оценке бизнеса – мультипликаторы «Стоимость бизнеса (EV)/ Балансовая стоимость активов» (BVA) и «Цена (P)/ Балансовая стоимость чистых активов» (BV).

К достоинствам мультипликаторов на основе балансовой стоимости активов можно отнести их

большую стабильность и меньшую зависимость от текущих изменений экономической конъюнктуры по сравнению с чистой прибылью.

Основным недостатком мультипликаторов рассматриваемой группы являются искажения, возникающие из-за того, что балансовая стоимость активов является бухгалтерской величиной, зависящей от применяемых норм бухгалтерского учета. Она может значительно отличаться от реальной экономической стоимости активов и не подлежит сравнению для компаний, применяющих разные методы бухгалтерского учета.

Кроме того, балансовые мультипликаторы не учитывают в стоимости бизнеса человеческий капитал, что для многих компаний (например, сферы услуг) является более важным фактором по сравнению с величиной материальных активов. К недостаткам мультипликатора «Цена/ Балансовая стоимость чистых активов» можно отнести невозможность применения при отрицательной величине балансовой стоимости чистых активов.

Обычно балансовые показатели применяются для компаний, у которых материальные активы являются основными. К отраслям, оцениваемым в первую очередь по активам, традиционно относятся финансовые институты (банки, страховые и инвестиционные компании), у которых активы состоят в основном из ликвидных ценных бумаг. Также часто могут быть оценены дистрибьюторские компании, поскольку их стоимость во многом определяется стоимостью их запасов. Наконец, балансовые мультипликаторы используются для оценки тех компаний, которые будут ликвидированы, т.е. их стоимость по денежным потокам ниже, чем стоимость активов, или вовсе является величиной отрицательной.

Натуральные мультипликаторы в оценке бизнеса

Натуральные показатели применимы в конкретных отраслях или группах отраслей, поэтому их еще называют «специфичными для сектора». По смыслу они ближе всего к показателям «стоимость бизнеса (цена)/выручка» и «стоимость бизнеса (цена)/балансовая стоимость (чистых) активов», так как для конструирования натуральных показателей выбираются те факторы, которые являются определяющими для выручки или для размера активов.

Натуральные показатели, как правило, применимы для монопродуктовых компаний – прежде всего, сырьевых компаний, добывающих нефть, газ и др.; компаний, производящих продукцию низкого передела (металлы в слитках); компаний, экспортирующих лес, производящих электроэнергию; для оценки цементных заводов, птицефабрик, сахарных заводов и т.д.

Приведение разнородной продукции к единым натуральным единицам измерения может привести к большой погрешности из-за разницы в цене на разные виды продукции, различиях в качестве и структуре производимой продукции, когда, например, компания-аналог производит продукты с большей добавленной стоимостью, чем оцениваемая компания.

Выбор мультипликаторов

При проведении настоящей оценки, целесообразно рассчитать ценовой мультипликатор с использованием ценового измерителя – цены компании (P) – рыночная капитализация, характерного для компаний финансового сектора - цены компании (P)/собственный капитал (BV).

3. Расчет базы для определения мультипликаторов.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо провести расчет базы (100 процентов собственного капитала или 100 процентов инвестированного капитала) для определения мультипликаторов по организациям-аналогам с учетом необходимых корректировок.

При проведении настоящей оценки расчет стоимости организаций-аналогов производится с использованием рынка капитала, т.е. с использованием их рыночной капитализации, без учета степени контроля (на не контрольном уровне).

Рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли.

Расчет рыночной капитализации организаций-аналогов, на основе вышепредставленных биржевых сделок (котировок) с их акциями, представлен в табл. 17.

Таблица 17.

Расчет рыночной капитализации организаций-аналогов, на основе вышепредставленных биржевых сделок (котировок) с их акциями

Наименование эмитента	Категория (тип) ценной бумаги	Код ценной бумаги (инструмента)	Количество сделок, шт.	Объем торгов, руб.	Цена акции, по которой определяется рыночная капитализация, руб.	Рыночная капитализация, руб.	Примечание
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	обыкновенная	SBER	44 354	8 002 503 227	239,56	5 171 369 262 880	В соответствии с данными «Ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2019 года - https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/quarterly-reports
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	привилегированная	SBERP	6 522	432 741 802	206,5	206 500 000 000	
						5 377 869 262 880	
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	обыкновенная	VTBR	10 225	412 475 617	0,03988	516 866 388 533	В соответствии с данными «Ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2019 года - https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/ezhekvartalnye-otchety-ehmitenta/
Московский кредитный банк (ПАО)	обыкновенная	CBOM	2 487	26 005 425	5,956	161 286 751 962	В соответствии с данными «Ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2019 года - https://mkb.ru/investor/emitent-news/call-report/15002

Источник: 1. Анализ и расчет Оценщика.

4. Расчет значений мультипликаторов.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо рассчитать значения мультипликаторов на основе информации по организациям-аналогам. Если расчет производится на основе информации по двум и более организациям-аналогам, необходимо провести обоснованное согласование полученных результатов расчета.

Значения показателей финансовой деятельности компаний-аналогов, выбранных в качестве финансовой базы и данные бухгалтерской отчетности представлены в табл. 18.

Таблица 18.

Значения показателей финансовой деятельности организаций-аналогов, выбранных в качестве финансовой базы и данные бухгалтерской отчетности

Наименование организации-аналога	Дата публикации показателей финансовой деятельности	Собственный капитал (BV), руб.	Источник информации
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	по итогам 1 квартала 2019	4 041 055 156	https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	по итогам 1 квартала 2019	1 299 685 361	https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/
Московский кредитный банк (ПАО)	по итогам 1 квартала 2019	156 970 977	https://mkb.ru/investor/report/rsbu?year=2019

Источник. 1. Анализ и расчет Оценщика.

Результаты расчета ценовых мультипликаторов представлены в табл. 19.

Таблица 19.

Расчет значений ценовых мультипликаторов организаций-аналогов

Наименование организации-аналога	Мультипликатор "Цена компании (P)/Собственный капитал (BV)"
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	1,33
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	0,40
Московский кредитный банк (ПАО)	1,03

Источник. 1. Анализ и расчет Оценщика.

В дальнейшем Оценщиком проведен анализ рентабельности собственного капитала организаций-аналогов.

При проведении настоящей оценки расчет рентабельности собственного капитала производился на основе зависимости вида:

$$ROE* = \frac{ЧПД}{BV} * 100\%$$

где:

$ROE*$ - рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования, %;

$ЧПД$ - чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери, руб.;

BV - собственный капитал, руб.

Результаты расчета рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования для организаций-аналогов представлены в табл. 20.

Таблица 20.

Расчет рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования для организаций-аналогов

Наименование организации-аналога	Период	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по итогам периода, руб.	Собственный капитал по итогам периода, руб	Рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования по итогам периода, %	Источник информации
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	2016 год	1 113 674 492	2 828 920 885	39,37	http://www.cbr.ru/credit/a2017.asp?regnum=1481
	2017 год	1 182 656 194	3 359 147 732	35,21	http://www.cbr.ru/credit/a2018.asp?regnum=1481
	2018 год	1 176 748 373	3 800 296 069	30,96	https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras
Медиана выборки за период				**35,21**	
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	2016 год	119 556 511	1 357 392 701	8,81	http://www.cbr.ru/credit/a2017.asp?regnum=1000
	2017 год	85 903 071	1 420 377 136	6,05	http://www.cbr.ru/credit/a2018.asp?regnum=1000
	2018 год	285 666 123	1 568 833 546	18,21	https://www.vtb.ru/akcioner y-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/
Медиана выборки за период				**8,81**	
Московский кредитный банк (ПАО)	2016 год	9 035 031	83 579 104	10,81	http://www.cbr.ru/credit/a2017.asp?regnum=1978
	2017 год	27 290 924	108 083 460	25,25	http://www.cbr.ru/credit/a2018.asp?regnum=1978
	2018 год	32 802 488	119 050 289	27,55	https://mkb.ru/investor/report/rsbu?year=2018
Медиана выборки за период				**25,25**	

Источник. 1. Анализ и расчет Оценщика.

В дальнейших расчетах использовалась медиана выборки значений рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования.

Проведенный с использованием коэффициента корреляции анализ показал наличие взаимосвязи между величиной мультипликатора и медиана выборки значений рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования.

Коэффициент корреляции (парный коэффициент корреляции) в теории вероятностей и статистике - это показатель характера изменения двух случайных величин. Высокое значение данного коэффициента свидетельствует о сильной степени взаимного влияния случайных величин (предельное значение коэффициента корреляции равно 1). Положительное значение

коэффициента корреляции свидетельствует о прямой связи переменных, отрицательное значение коэффициента свидетельствует об обратной связи переменных.

Значение коэффициента корреляции между указанными показателями составляет 0,984, что свидетельствует сильной степени взаимного влияния.

На основе данных о рентабельности собственного капитала от основной деятельности – кредитования организаций аналогов, представленных в табл. 20 и данных о величине собственного капитала организаций аналогов на дату оценки, представленных в табл. 18, Оценщиком сформирована (построена) зависимость изменения величины мультипликатора "Цена компании (P)/Собственный капитал (BV)" от рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования.

Зависимость имеет следующий вид:

$$M_{P/BV} = 3{,}37 * ROE *^{0,87}$$

где:

$M_{P/BV}$ - значение мультипликатора "Цена компании (P)/Собственный капитал (BV)";

$ROE *$ - рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования.

Данная зависимость имеет коэффициент детерминации – 0,9991 и будет использована для расчета величины мультипликатора для оцениваемого эмитента.

При проведении настоящей оценки используется информация о состоянии финансовой базы эмитента на конкретную дату.

Данные о финансовых показателях эмитента используемых при проведении расчетов представлены ниже:

- собственные средства (капитал) – 22 889 891 000 руб. (по итогам 1 квартала 2019 г.);

Необходимо отметить, что как уже было отмечено ранее, в период с даты оценки до даты выхода отчета, а именно, 27.12.2018 Общее собрание акционеров приняло решение увеличить Уставный капитал Банка на 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей до общего размера 9 392 407 480 (девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

В соответствии с данными https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=TLaM-A7qLIE6AkuXZOlmceA-B-B можно констатировать следующее:

- дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 19 марта 2019 г.;

- дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца в системе учета прав на ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) или дата выдачи последнего сертификата документарной ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) без обязательного централизованного хранения, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 19 марта 2019г.;

- количество фактически размещенных ценных бумаг: 224 382 946 штук (двести двадцать четыре миллиона триста восемьдесят две тысячи девятьсот сорок шесть) штук;

- доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежавших размещению: 100%;

- фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: 26 рублей 74 копейки;

- форма оплаты размещенных ценных бумаг: денежные средства.

В соответствии с данными https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=fqv-CNFlbl0usuHXyPF15Eg-B-B «О государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)» можно констатировать следующее:

1. Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные, именные, бездокументарные.

2. Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата государственной регистрации: 10102306B021D от 21 января 2019 года.

3. Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Департамент корпоративных отношений Банка России.

4. Количество размещенных ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 224 382 946 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

5. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежавших размещению: 224 382 946 штук или 100% дополнительного выпуска.

6. Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка.

7. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 18 марта 2019 года.

8. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца в системе учета прав на ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) или дата выдачи последнего сертификата документарной ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) без обязательного централизованного хранения, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 19 марта 2019 года.

9. Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: 01 апреля 2019 года.

10. Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Департамент корпоративных отношений Банка России.

11.Факт регистрации (отсутствия регистрации) проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) этих ценных бумаг: Проспект ценных бумаг зарегистрирован одновременно с регистрацией Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг 21 января 2019 года.

12. В случае регистрации проспекта ценных бумаг порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Эмитент осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П от 30.12.2014.

Исходя из вышесказанного, Оценщиком принято решение для проведения дальнейших расчетов скорректировать величину собственного капитала на размер (объем) дополнительной эмиссии ценных бумаг, по фактической цене размещения, на основе зависимости вида:

$$П_i = П_i^{БО} + 224\ 382\ 946 * 26{,}74,$$

где:

$П_i$ - скорректированное значение i-го показателя, принимаемое для дальнейших расчетов, руб.;

$П_i^{БО}$ - значение i-го показателя по данным бухгалтерской (публикуемой) отчтености по РСБУ по итогам 1 квартала 2019 г., руб.;

Отсюда скорректированная величина собственного капитала эмитента составит:

$$П_i = 22\ 889\ 891\ 000 + 224\ 382\ 946 * 26{,}74 = 28\ 889\ 890\ 976 \text{ руб.}$$

- рентабельность собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования.

Значение рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования, используемое в расчетах, определялось как медиана выборки данного показателя в ретроспективном периоде, указанном в анализ финансового состояния эмитента.

Наименование организации-аналога	Период	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по итогам периода, руб.	Собственный капитал по итогам периода, руб	Рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования по итогам периода, %	Источник информации
АКБ Абсолют Банк (ПАО)	2014 год	6 290 045	25 810 660	24,37	https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/rsbu-report
	2015 год	7 224 980	25 637 285	28,18	https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/rsbu-report
	2016 год	-90 533	20 996 461	-0,43	https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/rsbu-report
	2017 год	6 035 395	21 733 734	27,77	https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/rsbu-report
	2018 год	-3 771 675	18 418 350	-20,48	https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/rsbu-report

Наименование организации-аналога	Период	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по итогам периода, руб.	Собственный капитал по итогам периода, руб	Рентабельности собственного капитала от основной деятельности эмитента – кредитования по итогам периода, %	Источник информации
Медиана выборки за период				**24,37**	

Источник. 1. Анализ и расчет Оценщика.

Соответственно величина мультипликатора «Цена компании (P)/Собственный капитал (BV)» для оцениваемого общества составит, с учетом округлений:

$$M_{P/BV} = 3{,}37 * 0{,}2437^{0{,}87} = 0{,}99$$

5. Расчет стоимости объекта оценки.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» необходимо провести расчет стоимости собственного или инвестированного капитала организации, ведущей бизнес, путем умножения мультипликатора на соответствующий финансовый или производственный показатель организации, ведущей бизнес. Если расчет производится с использованием более чем одного мультипликатора, оценщик должен провести обоснованное согласование полученных результатов расчета.

Расчет стоимости эмитента (100% пакета акций) производился на основе зависимости вида:

$$C_{об} = ФБ * M_{P/BV},$$

где:

$C_{об}$ - стоимость эмитента (цена компании), рассчитанная с использованием мультипликатора;

$ФБ$ - показатель финансовой базы, используемый для расчета мультипликатора (BV);

$M_{P/BV}$ - значение мультипликатора.

Отсюда цена компании (рыночная капитализация) округленно составит:

$$C_{об} = 28\ 889\ 890\ 976 * 0{,}99 = 28\ 600\ 992\ 000 \text{ руб.}$$

При проведении настоящей оценки необходимо определить стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций.

Расчет стоимости одной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), исходя из количества оцениваемых акций в процентах от общего количества акций, с учетом скидок на контроль и ликвидность, проводился на основе зависимости вида:

$$C_A^П = \frac{C_{100}}{N_{Общ}} * (1 - K_к) * (1 - K_л),$$

где:

C_{100} - стоимость 100% пакета акций на контрольном и ликвидном уровне, руб.;

$N_{Общ}$ - общее количество акций с учётом доп. эмиссии (714 857 802 + 224 382 946 = 939 240 748), 939 240 748 шт.;

$K_к$ - скидка (поправка) за неконтрольный характер пакета акций;

$K_л$ - скидка (поправка) на недостаточную ликвидность.

Учет, при проведении расчетов, скидок за неконтрольный характер пакета и недостаточную ликвидность обуславливается следующими факторами:

1. Факторы, влияющие на величину скидки (поправки) за неконтрольный характер пакета

- определенные законами права участников, меняющиеся в зависимости от размера пакета акций, находящейся в их распоряжении;
- порядок голосования и принятия решений в данной организации;
- эффект распределения собственности (например, при прочих равных условиях чем выше степень концентрации уставного капитала, тем выше степень контроля);

2. Факторы, влияющие на величину скидки (поправки) на недостаточную ликвидность акций.

Существуют две основные группы факторов, увеличивающие и уменьшающие размер данной скидки (поправки).

Первая группа факторов, увеличивающая размер скидки, включает:

- низкие дивиденды или невозможность их выплатить;
- неблагоприятные перспективы продажи части компании или ее самой;
- ограничения на операции с акциями.

Ко второй группе факторов, снижающих размер скидки, относятся:

- возможность свободной продажи акций или самой компании;
- контрольный характер пакета акций.

Исследования Яскевича Е. Е. позволяют сформировать наиболее общие диапазоны скидок. Общие диапазоны скидок в соответствии с исследованиями Яскевича Е. Е. представлены в табл. 21.

Таблица 21.

Общие диапазоны скидок

Источники информации	Скидки за неконтрольный характер пакета, %	Скидка за недостаточную (низкую) ликвидность, %
Зарубежные	0….50	0….50
Отечественные	0….40	0….70

Источник: 1. Яскевич Е. Е. Скидки и надбавки при продаже российских пакетов акций. Оценка влияния привилегированных пакетов акций.

Несмотря на обилие различных исследований и рекомендаций по диапазонам скидки, ни одна из этих методик не указывает в каждом конкретном случае какую величину следует выбрать. Действительно, диапазон скидки на недостаточный контроль 0...40% предполагает значительный разброс. Еще больший диапазон рекомендаций скидки на низкую ликвидность 0...70%.

Определение скидки (поправки) за неконтрольный характер пакета акций

В практике российской оценки бизнеса поправки за контроль определяют, как правило, несколькими методами:

1. Экспертно. На основе субъективного мнения оценщика или анализа структуры акционерного капитала.

2. Нормативно. На основе постановления Правительства РФ от 14 февраля 2006 года № 87 «Об утверждении правил определения нормативной цены подлежащего приватизации государственного и муниципального имущества».

3. Статистически. Этот метод подразумевает изучение и обобщение информации о реальных сделках с акциями компаний за определенный период.

Экспертный метод не является достаточно достоверным, поскольку расчет поправки полностью зависит от профессионализма оценщика.

Постановление Правительства РФ № 87 предназначено для конкретных целей – определения стоимости пакетов акций государственных предприятий, подлежащих приватизации. Таким образом, прямое использование коэффициентов, указанных в постановлении, в рамках оценки рыночной стоимости бизнеса некорректно.

Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2006 года № 87 «Об утверждении Правил определения нормативной цены подлежащего приватизации государственного или муниципального имущества» - по состоянию на дату оценки отменено.

Статистический метод определения поправки за контроль основан на эмпирических данных о сделках с пакетами акций компаний, поэтому является наиболее точным. В зарубежной практике средние показатели премий за контроль публикуются в различных изданиях. Однако непосредственное, нескорректированное применение результатов зарубежных изданий для оценки российских предприятий представляется достаточно спорным. Использование поправок за контроль, рассчитанных на основе анализа внутреннего российского рынка, является предпочтительным, хотя и требует наличия большого объема достоверной информации.

В рамках настоящей оценки, исходя из того, что для расчета стоимости оцениваемого эмитента использовался рынок капитала, т.е. биржевые сделки с миноритарными пакетами акций, соответствующими по размеру пакету акций от 1 акции до 10% акций, то поправка (скидка) на контроль для данного пакета акций принята равной 0 (нулю).

Исходя из того, что для расчета стоимости оцениваемого эмитента использовался рынок капитала, т.е. биржевые сделки с миноритарными пакетами акций, то для пакета от 10% + 1 акция до 25% акций следует проанализировать необходимость применения премии за контроль.

Анализ необходимсти применения премии за котроль для пакета от 10% + 1 акция до 25% акций эмитента, относительно миноритарного пакетак акций определялся на основе данных представленных ниже:

Основные изменения уровня контроля происходят при достижении следующих размеров пакетов АО:

- 25%+1 акция – блокирующий пакет (дает право вето по крупным сделкам с активами);
- 50%+1 акция – контрольный пакет согласно закону об акционерных обществах (дает право назначения руководителя, что позволяет управлять компанией, за исключением проведения крупных сделок с активами);
- 75%+1 акция – отсутствует возможность создания блокирующего пакета, соответствует полному контролю над компанией.

Единого мнения и корректных статистических показателей относительно размера скидок и надбавок применительно к различным долям в уставном капитале нет. Анализ подходов к расчету поправки на контроль позволил выявить одну из моделей, для которых существует возможность их адаптации к изменению рыночной конъюнктуры:

- исследования Яскевича Е.Е;
- модель ООО «Центр оценки».

Наиболее вероятные диапазоны и средние значения общих надбавок и скидок (на ликвидность и контроль) для различных пакетов некотируемых акций акционерных компаний получены Е.Е. Яскевичем на основе анализа продаж российских пакетов некотируемых акций открытых акционерных обществ (Анализ факторов, обуславливающих введение скидок и надбавок для оцениваемых пакетов акций (долей), Яскевич Е.Е. «Appraiser.RU. Вестник оценщика») (см. табл. 22, 23).

Таблица 22.

Размеры скидок и премий за контроль применительно к различным пакетам по данным исследований к.т.н. Яскевича

Пакет (n%)	Скидка от 100% ликв. к n% ликв.	Коэффициент контроля – от 100% к n%
0	-0,400	0,60
0,05	-0,400	0,60
0,1	-0,400	0,60
0,15	-0,400	0,60
0,2	-0,400	0,60
0,25	-0,400	0,60
0,25+	-0,200	0,80
0,3	-0,220	0,78
0,35	-0,230	0,77
0,4	-0,250	0,75
0,45	-0,270	0,73
0,5	-0,300	0,70
0,5+	0,300	1,30
0,55	0,250	1,25
0,6	0,200	1,20
0,65	0,150	1,15
0,7	0,100	1,10
0,75	0,080	1,08
0,75+	0,150	1,15
0,8	0,100	1,10
0,85	0,070	1,07
0,9	0,050	1,05
0,95	0,010	1,01
1	0,000	1,00

Источник: 1. «Appraiser.RU. Вестник оценщика».

Таблица 23.

Размеры премий за контроль по данным ежегодных исследований MergerStat за период 2000-2016 годов

Год	Медиана
2000	41,10%
2001	40,50%
2002	34,40%
2003	31,60%
2004	23,40%
2005	24,10%
2006	23,10%
2007	20,7%
2008	31,4%
2009	43,7%
2010	36,9%
2011	35,1%
2012	37,10%
2013	32,00%
2014	27,00%
2015	32,00%
2016	32,00%
Медиана	32,00%

Источник: 1. MergerStat.

Приведенные выше результаты исследований были интегрированы и скорректированы оценщиком следующим образом. Поскольку результаты исследований MergerStat носят актуальный характер и достаточно надежны (основаны на значительной выборке объектов), то размер средней премии за контроль, полученный в рамках данного исследования, был использован как базовое усредненное значение премии для всех пакетов акций, которые обладают признаками контроля (блокирующий пакет и выше, т.е. более 25%). Вместе с тем, поскольку приведенные результаты исследования MergerStat не позволяют понять чувствительность премии за контроль к размеру пакета акций, то обозначенное базовое значение премии за контроль (32,00%, см. табл. 33) было «распределено» между пакетами акций в той же пропорции, что была получена Е.Е. Яскевичем в результате его исследований (см. табл. 24).

Наличие дополнительных прав у владельца контрольного пакета акций обуславливает более высокую стоимость акций в данном пакете по сравнению с акциями в миноритарном пакете, владельцы которого не имеют таких прав. Для отражения прав контроля в стоимости пакета акций необходимо использование премии за контроль. Расчет премии за контроль выполнялся на основе статистической информации о средних премиях и скидках на уровень контроля.

Таблица 24.

Расчет средних значений премии и скидки за контроль в зависимости от доли в собственном капитале

Пакет (n%)	от 100% ликв к 0% ликв	от 100% ликв к n% ликв	от 0% ликв к n% ликв	от 100% ликв к n% ликв	от 0% ликв к n% ликв
0	-0,400	0,60	1,00	0,757	1,000
0.05	-0,400	0,60	1,00	0,757	1,000
0.1	-0,400	0,60	1,00	0,757	1,000
0.15	-0,400	0,60	1,00	0,757	1,000
0.2	-0,400	0,60	1,00	0,757	1,000
0.25	-0,400	0,60	1,00	0,757	1,000
0.2500000001	-0,200	0,80	1,33	0,879	1,160
0.3	-0,220	0,78	1,30	0,867	1,144
0.35	-0,230	0,77	1,28	0,860	1,136
0.4	-0,250	0,75	1,25	0,848	1,120
0.45	-0,270	0,73	1,22	0,836	1,104
0.5	-0,300	0,70	1,17	0,818	1,080

Пакет (n%)	от 100% ликв к 0% ликв	от 100% ликв к n% ликв	от 0% ликв к n% ликв	от 100% ликв к n% ликв	от 0% ликв к n% ликв
0.5000000001	0,300	1,30	2,17	1,182	1,561
0.55	0,250	1,25	2,08	1,152	1,521
0.6	0,200	1,20	2,00	1,121	1,481
0.65	0,150	1,15	1,92	1,091	1,441
0.7	0,100	1,10	1,83	1,061	1,401
0.75	0,080	1,08	1,80	1,049	1,385
0.7500000001	0,150	1,15	1,92	1,091	1,441
0.8	0,100	1,10	1,83	1,061	1,401
0.85	0,070	1,07	1,78	1,042	1,377
0.9	0,050	1,05	1,75	1,030	1,361
0.95	0,010	1,01	1,68	1,006	1,328
1	0,000	1,00	1,67	1,000	1,320
Среднее значение премии за контроль			1,666		1,320

Источник: 1. «Appraiser.RU. Вестник оценщика». 2. MergerStat. 3. Расчеты Оценщика.

Специалисты ООО "Центр оценки" разработали "матрицу премий", учитывающую структуру акционерного капитала и позволяющую определять размер премии за контроль в 15 типовых вариантах распределения пакетов акций. Максимальный размер премии (40%) выбран авторами условно для упрощения расчетов (см. табл. 25).

Таблица 25.

Матрица премий за контроль для акционерных Обществ

Структура капитала (основные варианты),	Распределение премий (условные значения), %
98:100 (1 пакет)	40
90+10	35+ 5
80+20	32+8
80+10+2+1+	32+5+1+0,5
75+25	30+10
75 +20+2+1+	30+8+1+0,5
75+10+10+2+2+1	27,5+5+5+1+1+0,5
50+50	20+20
51+49	25+15
49+49+2	17,5+17,5+5
50+25+25	22+9+9
51+25+20+	23+10+6
50+20+20+2+1+	22+4+4+4+4+1%+0,5
50+10+10+10+1+2+1+	22+10+6
25+20+10+2+1 и т. д.	10+8+5+1+0,5

Как видно из матрицы, один акционер увеличивает премию за счет того, что другой ее теряет, и наоборот. В концентрированных (небольших) структурах, состоящих из 2-3 акционеров, премии выше. В структуре капитала "51% + 49%" стороны получают премии по 25 и 15% соответственно. А в структуре "51% + 25% + 20% +" обладатель 51%-ного пакета снизил свою премию до 23%, поскольку вынужден делиться премией с другими акционерами. Данная методика была разработана в 2006 году, но в ней помимо статистических данных содержатся и аналитические, что позволяет данной классификации быть жизнеспособной и в настоящее время. При этом статистика развитых рынков дает возможность рассчитать величины премий за контроль (см. табл. 23).

Приведенные выше результаты исследований были интегрированы и скорректированы оценщиком следующим образом. Поскольку результаты исследований MergerStat носят актуальный характер и достаточно надежны (основаны на значительной выборке объектов), то размер средней премии за контроль, полученный в рамках данного исследования, был использован как базовое значение в модели ООО "Центр оценки" (вместо 40%). При этом распределение контроля пересчитывалось по данным табл. 25 (за 1 принималось значение 40%). Значение поправки на контроль может быть рассчитано на основе зависимости вида:

$$K = 1 - \frac{1 + (K_б / 40) * K_р}{1 + K_р},$$

где:

$K_б$ - доля контроля, приходящаяся на оцениваемый инструмент долевого участия по базовой модели;

$K_р$ - рыночная премия за контроль.

При проведении настоящей оцени использовалась модель представленная в табл. 24. Так как ценовые мультипликаторы соответствуют уровню цен малых пакетов, коэффициент контроля фактически учитывал премию за контроль.

Рассчитанное значение премии на контроль для пакета от 10% + 1 акция до 25% акций эмитента, составляющее 0,0%.

Определение скидки (поправки) на недостаточную ликвидность.

Ликвидность - способность ценной бумаги (доли) быть быстро проданной и превращенной в денежные средства без существенных потерь для держателей. Исходя из этого, скидка за недостаточную ликвидность определяется как величина или доля (в %), на которую уменьшается стоимость акций для отражения недостаточной ликвидности.

В рамках сравнительного подхода в качестве компаний-аналогов использовались биржевые сделки с акциями компаний, схожих по структуре бизнеса с оцениваемым эмитентом, т.е. ликвидность акций (долей) данных компаний выше акций оцениваемого эмитента.

Так как для оценки объекта оценки использовались данные акций, схожих компаний, котируемых на бирже, при проведении настоящей оценки размер скидки на недостаточную ликвидность определялся на основе подхода, разработанного А. Дамодараном. Данный подход базируется на регрессионной зависимости между размером скидки и такими показателями, как выручка, прибыль (убыточность), соотношение денежных средств, оборот торговли акциями. Расчетная зависимость для определения скидки на ликвидность имеет следующий вид:

$$K_л = 0{,}145 - 0{,}0022 * \ln(REV) - 0{,}015 * DERN - 0{,}016 * (C/V) - 0{,}11 * (MS/V),$$

где:

REV - валовая выручка, млн. долл. США;

$DERN$ - индикатор прибыль/убыточность (прибыль – 1, убыток – 0);

C/V - соотношение денежных средств и капитала;

MS/V - соотношение месячного объема торгов и стоимости.

Для оцениваемого предприятия данные показатели составляют:

REV - выручка по итогам 2018 года составляет 25 178 928 тыс. руб. (процентные доходы и комиссионные доходы), что эквивалентно сумме 401,8 млн. долл. США, при среднем значении курса доллара США в 2018 году 62,67 руб. за долл. США (см. в табл. 26).

Таблица 26.

Данные о курсе рубля к доллару США

Период	Значение средневзвешенного курса доллара США, руб. за долл. США
янв.18	56,78
фев.18	56,81
мар.18	57,03
апр.18	60,43
май.18	62,21
июн.18	62,71
июл.18	62,88
авг.18	66,09
сен.18	67,65
окт.18	65,89
ноя.18	66,24

Период	Значение средневзвешенного курса доллара США, руб. за долл. США
дек.18	67,30
Среднее значение за период	**62,67**

Источник: 1. http://www.cbr.ru. 2. Расчет Оценщика.

$DERN$ - по данным последнего отчетного периода прибыль Общества положительная, однако данный период отражает ситуацию одного квартал, по итогам 2018 г. отмечаются убытки. При проведении настоящей оценки значение показателя $DERN$ примем равным – 0;

C/V - отношение денежных средств к величине собственного капитала по итогам 1 квартала 2019 г., рассчитанное значение составляет – 0,0632;

MS/V - 0, так как акции Общества не обращаются на открытом фондовом рынке.

Поправка на ликвидность, с учетом округлений, составит:

$$K_л = 0{,}145 - 0{,}0022 * \ln(401{,}8) - 0{,}015 * 0 - 0{,}016 * 0{,}0632 - 0{,}11 * (0) = 0{,}1308 \text{ или } 13{,}08\%.$$

Таким образом, скидка (поправка) на недостаточную ликвидность акций составляет 13,08%.

Стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, составит с учетом округлений:

$$C_A^П = \frac{28\ 600\ 992\ 000}{939\ 240\ 748} * (1 - 0{,}0) * (1 - 0{,}1308) = 26{,}47 \text{ руб.}$$

Стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, составит с учетом округлений:

$$C_A^П = \frac{28\ 600\ 992\ 000}{939\ 240\ 748} * (1 - 0{,}0) * (1 - 0{,}1308) = 26{,}47 \text{ руб.}$$

Таким образом, справедливая стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, рассчитанная с использованием сравнительного (рыночного) подхода, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

- стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций:

26,47 руб.

- стоимость 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций:

26,47 руб.

6.2. Расчет стоимости объекта оценки затратным подходом

При проведении настоящей оценки затратный подход не применялся. Обоснован отказ в подразделе 5.5. настоящего отчета.

6.3. Расчет стоимости объекта оценки доходным подходом

При проведении настоящей оценки доходный подход не применялся. Обоснован отказ в подразделе 5.5. настоящего отчета.

6.4. Согласование результатов оценки

Ввиду того, что в настоящем Отчете определение справедливой стоимости объекта оценки проводилось с использованием только одного подхода (сравнительного), то в качестве итоговой величины справедливой стоимости объекта оценки целесообразно считать результат, полученный в рамках использованного сравнительного подхода

Таким образом, в результате проведенных исследований и расчетов можно заключить следующее:

1. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 1 акции до 10% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

26,47 руб.

2. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306В от 28.06.1993 г., в составе пакета от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

26,47 руб.

VII. ВЫВОДЫ

В результате проведенных исследований и расчетов установлено следующее.

1. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 1 акции до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

26 *(Двадцать шесть)* рублей 47 копеек

2. Итоговая величина справедливой стоимости 1 (Одной) обыкновенной бездокументарной именной акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560, ИНН 7736046991), расположенного по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18, государственный регистрационный номер выпуска 10102306B от 28.06.1993 г., в составе различных пакетов акций, а именно: от 0% + 1 акция до 10%, от 10% + 1 акция до 25% акций, по состоянию на дату оценки, с учетом принятых допущений и округлений, составляет:

26 (*Двадцать шесть*) рублей 47 копеек

Оценщик И.А. Попов

Генеральный директор И.А. Чужмаков

VIII. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДАННЫХ

1. Нормативные документы

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон Российской Федерации «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29 июля .1998 г., № 135-ФЗ (последняя редакция).
4. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1) (утв. приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297).
5. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» (ФСО №2) (утв. приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 298).
6. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» (ФСО №3) (утв. приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 299).
7. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса» (ФСО №8) (утв. приказом Минэкономразвития России от 01 июня 2015 г. № 326).
8. Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков.
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

2. Справочная литература

1. Интернет-ресурсы: www.economy.gov.ru, http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar, www.cbr.ru и др.
2. База сделок M&A Бюллетеня "Рынок слияний и поглощений" информационного агентства «АК&М» (http://www.akm.ru/).
3. Исследования компании ООО «ФБК» (Определение поправок за контроль в процессе оценки бизнеса российских компаний).
4. Яскевич Е.Е. Скидки и надбавки при продаже российских пакетов акций. Оценка влияния привилегированных пакетов акций.

3. Методическая литература

1. А. Дамодаран, “Инвестиционная оценка” -, М.: “Альпина Бизнес Букс”, 2004 г.
2. А. Г. Грязнова, М. А. Федотова “Оценка бизнеса” – М.: “Финансы и статистика”, 2003.
3. В.В. Григорьев, И.М. Островкин «Оценка предприятий. Имущественный подход» - М.: Дело,2000.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ВНЕБИРЖЕВЫХ СДЕЛКОК С АКЦИЯМИ ИЛИ ДОЛЯМИ КОМПАНИЙ

AK&M

Отрасль	Актив	Продавец (конечные бенефициары)	Покупатель (конечные получатели)	Местонахождение продавца	Местонахождение покупателя	Формат сделки	Размер пакета акций доля, %	Стоимость сделки, млн $	Характеристика сделки	Состояние сделки	Дата	Курс $ к рублю, рубли
Финансовые институты	ПАО «Такар банк»	До санации: ООО «Новая нефтехимия» (Роберт Мусин)	АО «Российская финансовая корпорация» («РФК-банк»)	Республика Татарстан	г. Москва	Внутренняя	99,99%	89,4	Переход акций в рамках санации	Завершена	янв.18	56,2914
Финансовые институты	ООО КБ «Ипотек-Банк»	ООО КБ «Ипотек-Банк»	Organal financial limited (Наталья Кастерова)	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	54,00%	5,8	Выкуп долгожессии	Завершена	янв.18	56,0169
Финансовые институты	ПАО "Промсвязьбанк"	До санации: Алексей и Дмитрий Ананьевы и другие физические и юридические лица (см. текст бюллетеня)	Государственная «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	99,99%	4260,0	Переход акций в рамках санации	Завершена	янв.18	57,2649
Финансовые институты	ПАО «Бинбанк»	До санации: Михаил Шишханов (67,97%), Михаил Гудзенко (28,48%), миноритарии	Центральный Банк Российской Федерации	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	99,99%	993,6	Переход акций в рамках санации	Завершена	мар.18	57,2649
Финансовые институты	АО «Гэлбанк»	Министерство имущественных и земельных отношений Республики Крым (25%), Департамент по имущественным и земельным отношениям города Севастополя (25%) и другие физические и юридические лица (см. текст бюллетеня)	АО «Сибирбанк» (группа банка «Россия»)	Республика Крым	г. Москва	Внутренняя	99,99%	115,5	Переход акций в рамках санации	Завершена	апр.18	57,2649
Финансовые институты	АО «АКБ «Международный финансовый клуб» (МФК)	Winterfun Limited (Виктор Вексельберг)	Onestin Holdings Limited (Михаил Прохоров)	Кипр, бенеф. — Россия	Кипр, бенеф. — Россия	Внутренняя	39,42%	33,3	Купля-продажа акций	Завершена	июл.18	62,5837
Финансовые институты	АО «Автовазбанк» (Банк АВБ)	ПАО «Промсвязьбанк»	Центральный Банк Российской Федерации	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	100,00%	5,7	Переход акций в рамках санации	Завершена	июл.18	61,9987
Финансовые институты	ПАО «Транскапитанбанк»	EBRD (28,29%), IFC (7,94%), OEO (9,04%)	Структуры Татьяны Орловой	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	44,97%	63,8	Купля-продажа акций	Завершается	июл.18	63,7569
Финансовые институты	АО АКБ "Ростовгорбанк"	REG Holding Limited: Андрей Сундальцев, Сергей Грешин, Илья Бродский	ПАО "Совкомбанк"	Кипр (бенефициар - Россия) г. Москва	Костромская область	Внутренняя	55,00%	187,4	Купля-продажа акций, обмен акциями	Завершена	сен.18	65,0821
Финансовые институты	ПАО Банк «Возрождение»	Bonum Capital (Сурхан) LTD (структуры Сулеймана Керимова)	ПАО «Банк ВТБ»	г. Москва	г. Москва	Внутренняя	100,00%	175,3	Купля-продажа акций	Завершается	окт.18	65,7142
Финансовые институты	ПАО «Авангард-Тихоокеанский Банк»	До санации: Максим Чернавин (31,81%), Международная финансовая корпорация (IFC) (25,38%), Exist Capital (10%) и другие физические и юридические лица (см. текст бюллетеня)	Центральный Банк Российской Федерации	Амурская область	г. Москва	Внутренняя	99,99%	137,2	Переход акций в рамках санации	Завершена	окт.18	65,5606
Финансовые институты	ПАО «Энергомашбанк»	Павел Селиванов — 27,63%, Владимир Чернота — 13,93%, Андрей Муравьев — 9,95%, Ирина Тихая — 9,94% и другие физические лица (см. текст бюллетеня)	Михаил Гешин, группа частных инвесторов	г. Санкт-Петербург	нет данных	Внутренняя	99,85%	8,8	Купля-продажа акций	Завершена	окт.18	65,7142
Финансовые институты	ПАО «Сарапбизнесбанк»	Ирина Акушина (19,99%), Рубарт Гидулин (9,9%), Виктор Аистов (9,9%), Дмитрий Зорин (9,9%)	ПАО «Банк ВТБ»	Нижегородская область	г. Москва	Внутренняя	61,11%	40,3	Купля-продажа акций	Завершена	дек.18	69,4709
Финансовые институты	ПАО «Запсибкомбанк»	Дмитрий Горшков (28,79%), Роман и Любовь Галий (10,49%), Максим Парфенкин (12,47%), ПАО «Авангард-Тихоокеанский Банк» (8,32%)	ПАО «Банк ВТБ»	Тюменская область	г. Москва	Внутренняя	71,80%	96,9	Купля-продажа акций	Завершается	янв.19	69,5987
Финансовые институты	ПАО «Курскпромбанк»	Федор Хендорин, Татьяна Гендорина, менеджмент банка	ООО «Октобанк» (Игорь Ким)	Курская область	г. Москва	Внутренняя	67,00%	37,1	Купля-продажа акций	Завершена	апр.19	64,6917

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАКАЗЧИКОМ, И ДОКУМЕНТЫ ОЦЕНЩИКА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17537415	2326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (открытое акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ОАО)
Почтовый адрес
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	3385057	2602117
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.2	4444288	5902048
2.1	Обязательные резервы		1415533	603857
3	Средства в кредитных организациях	4.3	6824726	3323686
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	2453585	4646666
5	Чистая ссудная задолженность	4.6	141596589	78537958
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	63781610	14693816
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	847803	338015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	14373947	2703141
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.12	4588715	4893728
11	Прочие активы	4.13	3572365	3549266
12	Всего активов		239787785	116250374
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		40840217	7803585
14	Средства кредитных организаций	4.19	8149968	6377829
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.20	132554779	62432251
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		44490313	25813395
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.21	3841489	3241359
17	Выпущенные долговые обязательства	4.22	37457236	16988358
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенные налоговые обязательства		42941	0
20	Прочие обязательства	4.23	3090250	2368865
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		188878	268800
22	Всего обязательств		284973842	97517949
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.24	2543896	1944540
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		6938389	6798389
26	Резервный фонд		7749079	7315078
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-388365	-177901
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		521501	659416
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7169285	2997260
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1263916	335763
31	Всего источников собственных средств		26816669	18732426
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		47212986	21727929
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		214735961	15593763
34	Условные обязательства некредитного характера		139951	1405511

Председатель Правления А.В.Дегтярев

Главный бухгалтер О.Н.Григоровицкая

25 марта 2015г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286578000	17527416	2304	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (открытое акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ОАО)

Почтовый адрес
123001, г.Москва, Пресней бульвар, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17120775	9260726
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		230538	137405
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13453937	8186585
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	по вложениям в ценные бумаги		3444300	1042665
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5862371	5131867
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2428063	775015
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2311648	3910513
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1522660	1346714
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7376404	4149267
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-906459	1163813
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-19968	18795
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6469945	5313080
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-269370	-69025
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-409596	-162834
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	3328202	5457
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2499101	1032319
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11109	2
12	Комиссионные доходы		1555672	1208839
13	Комиссионные расходы		442542	195604
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-44626	125263
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	116296	-16073
17	Прочие операционные доходы		957732	765612
18	Чистые доходы (расходы)		8215054	6326741
19	Операционные расходы	5.4	6837328	7362196
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1377726	498545
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	313922	161022
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1063804	337523
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределенные между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		1063804	337523

Председатель Правления А.В.Дагтярев

Главный бухгалтер О.Н.Григоренцкая

25 марта 2015г.

5

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17527415	2306

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)
Почтовый адрес
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	2139949	3365883
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	4.1	8062499	8444496
2.1	Обязательные резервы	4.1	1216133	1418651
3	Средства в кредитных организациях	4.1	22485209	4526194
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2,4.3	4658217	2483560
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	174420881	141179598
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.6,4.7	54744268	49781610
6.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	4.6	905325	547853
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8-4.10	13713993	14739947
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.1	32191	0
9	Отложенный налоговый актив	5.1	7760	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.11-4.14	3529839	4685716
11	Прочие активы	4.17	4782201	3572365
12	Всего активов		294411445	230797705
	II. ПАССИВЫ			
13	Средства, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		32803899	40649317
14	Средства кредитных организаций	4.18	31332962	8158055
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.19	178672654	152594779
15.1	Вклады (депозиты) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.19	45122199	44469213
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.20	841467	3841409
17	Выпущенные долговые обязательства	4.21	22368876	17869358
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.1	694301	0
19	Отложенные налоговые обязательства	5.1	19853	4296
20	Прочие обязательства	4.22	3213602	2590293
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами под обесценение		351779	189574
22	Всего обязательств		268787160	224977082
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.23	2935298	2941894
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		9504788	6938168
26	Резервный фонд		7769974	7745018
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-927733	-388483
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		718774	829811
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8460970	7163245
30	Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетный период		-3447947	1269116
31	Всего источников собственных средств		25632025	25810660
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Условные обязательства кредитной организации		35339859	47279965
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		26946568	21475396
34	Условные обязательства некредитного характера		0	138031

Председатель Правления А.В.Дегтярев

М.П.

Главный бухгалтер О.В.Пригоровская

24 марта 2016 г.

4

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286578000	17527415	2208	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Акционарный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционарное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Почтовый адрес
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.30

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер примечаний	Данные за отчетный период	Данные за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		39317534	37126715
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		192162	239638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22523339	13435637
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6418033	3484900
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		20752115	3852271
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5184949	2438963
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13495915	5911445
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2069251	1502763
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8565419	7374504
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1790239	-388459
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-213698	-139603
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6224940	6290643
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		914431	-269070
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2402	-609846
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		984631	3320882
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1060978	-2689181
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		159266	11106
12	Комиссионные доходы		1671591	1635672
13	Комиссионные расходы		639260	467669
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-959703	-44626
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-2595701	125260
17	Прочие операционные доходы		1962086	867592
18	Чистые доходы (расходы)		8415589	8238504
19	Операционные расходы	5.2-5.4	12264016	6637293
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3848427	1577816
21	Возмещение (расход) по налогам	5.1	599202	313560
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-3449847	1265516
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределенная между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисленная на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		-3449847	1265516

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

24 марта 2016 г.

А.В.Дегтярев
Абсолют Банк

О.Н.Григоренецкая

5

Наименование отчетности

Код территориальных кредитной организации (филиала) по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (кодовый номер)
45286575000	11505745	2289

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)
Почтовый адрес
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	2104732	2139949
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	6417138	8052683
2.1	Обязательные резервы		1488021	1210133
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	3644969	2348225
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	99405	4490257
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	148394835	176420963
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6 - 4.1.7	8811368	5476268
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	1138267	508208
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8	0	15713993
8	Требования по текущему налогу на прибыль		564	32191
9	Отложенный налоговый актив		0	7740
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.11 - 4.1.17	3261345	3283285
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.11 - 4.1.17	845741	1325860
12	Другие активы	4.1.18	3034877	4703281
13	Всего активов		185346871	234611445
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2650000	33803800
15	Средства кредитных организаций	4.1.19	42542232	33123962
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.20	106673009	138672654
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.20	35991309	85110551
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.21	4102	801461
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22	16486000	22349976
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		371971	69420
20	Отложенное налоговое обязательство		228316	19953
21	Другие обязательства	4.1.23	3016067	3133429
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и отчислениям в резервы по гарантиям обязательств		410653	351779
23	Всего обязательств		232249050	248774160
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.24	9185949	29782948
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		13294134	9804788
27	Резервный фонд		4347290	7765078
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		914185	-927779
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		714811	718741
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Доходы будущих периодов, полученные финансовыми вложениями (доходы в перечислении)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8301303	9268970
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-10387927	-3447047
35	Всего источников собственных средств		30896461	86572205
	IV. НЕПРИЗНАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		53677929	33370053
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25297005	26580509
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления А.В.Дегтярев

Главный бухгалтер О.Н.Григорницкая

8

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17027415	2306

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
на 2016 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Почтовый адрес
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.19

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная (годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		27792245	28317234
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		179282	133162
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15490543	22232055
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7950211	6641922
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		19695828	20792115
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4739633	5165349
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12848867	13858215
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2107328	1768551
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8096417	7524119
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в части начисленных процентных доходов, всего, в том числе:	4.2.1	-8334110	-13002238
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	-1082657	-219498
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-236693	7524881
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2716400	5144311
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4141	223355
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4314741	-188533
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-122	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2675216	948431
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3155031	-1090974
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		33771	50221
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6606	1652661
14	Комиссионные доходы		1897352	1671991
15	Комиссионные расходы		392051	639260
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	-1560075	-1507034
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	-943562	-2205370
19	Прочие операционные доходы		2122776	963659
20	Чистые доходы (расходы)		-14894435	4431955
21	Операционные расходы	4.2.5	8748666	11270602
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3658311	-2840647
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3, 4.2.4	549816	502200
24	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности		-10316490	-3447847
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-71437	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-10387927	-3447847

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-10387927	-3447847
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-492	-569633
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-492	-569633
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-98	-113926
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-394	-455707
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1121489	362011
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1121489	362011

9

6.2	Изменение фонда недоиспользованных денежных средств		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		214520	664011
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		960969	2986810
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		606576	-160097
10	Финансовый результат за отчетный период		-3401352	-2657964

Председатель Правления А.В.Дахтярев

Главный бухгалтер О.Н.Григоренцкая

Абсолют Банк

10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	11527415	2305

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетный период, тыс. руб.	Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	2828602	2184732
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	12368845	6457136
2.1	Обязательные резервы		1413881	1489923
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	31447702	36445609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	548699	89405
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	155151753	148986435
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5 - 4.1.7	73287438	65117438
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	465331	5396267
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		344	324
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.11 - 4.1.17	3524806	3365345
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.11	1182869	34574
12	Прочие активы	4.1.10	3360344	2934407
13	Всего активов		284975634	253248447
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	3480000
15	Средства кредитных организаций	4.1.19	36823373	42543232
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.20	190281323	169833781
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.20	90489678	75583308
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.21	543691	8102
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22	5070803	16480000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		88792	37687
20	Отложенные налоговые обязательства		218108	228534
21	Прочие обязательства	4.1.23	3150815	3019967
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервом на обесценение		487495	410883
23	Всего обязательств		236673993	236224986
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.24	5417876	4105949
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		10778827	13234134
27	Резервный фонд		213493	4317230
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства (увеличенная на отложенный налоговый актив)		800953	818195
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		71401	71401
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Целевые средства безвозмездного финансирования (взносы в вознаграждение)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8701399	8701399
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4248465	-10387937
35	Всего источников собственных средств		21732792	20960461
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		84652618	56487729
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		55755324	45257006
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригоровицкая

16.03.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296650	17327415	2306

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		25445513	27739245
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		393901	179392
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17153639	19900642
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7900513	7659211
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10612649	19495688
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3760972	4759513
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11393757	12449057
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1438920	2287098
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4832864	8243577
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1	-2797469	-8334110
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	873957	-1082557
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6035395	-90533
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1073735	-2710600
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-574101	616
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1307248	431474
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-122
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	-2917990	-2678316
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	651642	3159031
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2369	2177
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		316549	8606
14	Комиссионные доходы		2401326	1897352
15	Комиссионные расходы		815982	592851
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	-1571959	-1500093
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	68599	-341562
19	Прочие операционные доходы		818490	812376
20	Чистые доходы (расходы)		7614066	-1499949
21	Операционные расходы	4.2.5 - 4.2.7	11339420	8348856
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3725354	-9838311
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3 - 4.2.4	524131	549816
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4191202	-10316450
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-58283	-71437
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4249485	-10387927

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4249485	-10387927

2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-492
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-492
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-98
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-394
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21667	1121489
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-21667	1121489
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-9425	214520
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-13242	906969
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13242	906575
10	Финансовый результат за отчетный период		-4262727	-9481352

Заместитель Председателя Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Григоровицкая

16.03.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575	17527415	2306

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125015, г.Москва, Цветной бульвар, д.26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	2173541	2829502
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	8141988	11368045
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	1721789	1453981
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	3260852	3144762
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.7	509282	540599
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	190697986	166151783
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.5	33859256	73267410
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	13992844	461311
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		144898	744
9	Отложенный налоговый актив		14193	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14	4461040	3524036
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.14	2056221	1102069
12	Прочие активы	6.1.18	4829399	3360344
13	Всего активов		246482595	254971634
	II. ПАССИВЫ			
14	Средства, деньги и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.19	13604795	36623373
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6.1.20	200992245	183301923
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	107803924	90499678
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4591840	563803
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	6799824	5075802
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22993	68792
20	Отложенные налоговые обязательства		20560	2101859
21	Прочие обязательства	6.1.23, 6.1.24	3384383	3198835
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.24	972516	467485
23	Всего обязательств		229382245	232237880
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	7148570	5617416
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		10789629	10778427
27	Резервный фонд		213483	213483
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (чистая) и отложенный налоговый актив		-181449	902953
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		82242	71481
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в бюджетах)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8701458	8701399
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	-4349885	-4249485
35	Всего источников собственных средств		18418350	21733734
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.24, 6.1.2	57436651	84652610
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.24, 6.1.2	75441205	55775124
38	Условные обязательства некредитного характера	6.1.24, 6.1.2	10003	0

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

15.03.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	17327415	2206

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	21424275	25465513
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2898386	399901
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14555196	17153899
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4268693	7909513
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	13858604	16612649
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1893375	3782972
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10334534	11383757
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1630695	1445920
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8325671	8852864
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-12597346	-2797469
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-449019	87357
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3771675	6055395
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оценива-емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.5	2739949	1373735
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-386943	-87410
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2.6	2647621	1307248
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	7181	-2517099
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	-2746591	451042
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		933	2393
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-1504454	338949
14	Комиссионные доходы	6.2.3	3754653	2401326
15	Комиссионные расходы	6.2.4	745057	316392
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		146438	-1571999
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-471619	68598
19	Прочие операционные доходы		1446562	810490
20	Чистые доходы (расходы)		1116967	7614046
21	Операционные расходы	6.2.4, 6.2.10	8981739	11339420
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7964772	-3725374
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	678849	528193
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-8323395	-4191202
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-14404	-58283
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8343801	-4249485

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8343801	-4249485
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13452	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		13452	0
3.2	изменение резерва переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2690	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10762	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1182641	-21667
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1182641	-21667
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-236528	-8425
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-945403	-13242
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.3	-971681	-13242
10	Финансовый результат за отчетный период	6.3	-9315482	-4262727

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.В.Григорницкая

15.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286578	27527415	2326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетный период, тыс. руб.	Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	1446701	2172541
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	8598814	9141999
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	1933125	1723749
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	1937626	2338852
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	517700	938290
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	193678916	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	0	192959710
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	23530662	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	25184893
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитной задолженности)	6.1.7	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	5943062	6674115
9	Требования по текущему налогу на прибыль		144853	144609
10	Отложенный налоговый актив		161033	161033
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14	4450015	4461049
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.16	8256131	3954929
13	Прочие активы	6.1.18	2258233	2664650
14	Всего активов		243388228	206439412
	II. ПАССИВЫ			
15	Средства, ресурсы и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		206369141	212967973
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	11938532	1354744
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6.1.20	194730609	211613229
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	105996486	107560924
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		110877	6581849
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	7105098	6827741
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.22	7105098	6827741
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		18646	22983
20	Отложенные налоговые обязательства		20661	20509
21	Прочие обязательства	6.1.23	6510425	638088
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами под обесценение	6.1.24	343592	871916
23	Всего обязательств		229456233	227921052
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	7146579	7146579
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		10797039	10797039
27	Резервный фонд		213803	213803
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-383390	-181889
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		82342	82342
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате вознаграждений сотрудникам		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (взносы в некоммерческие)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6.1.3	47014	0
35	Нераспределенная прибыль (убыток)	6.2	4980025	3576571
36	Всего источников собственных средств		23889931	18518350
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.26, 6.1.2	42878140	37436651
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.26, 6.1.2	61591109	75843208
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.26	0	100000

Заместитель Председателя Правления А.В.Фогельгезанг

Главный бухгалтер О.Н.Григоровицкая

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	8435505	9630974
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1329235	468174
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6502792	8572984
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7074479	1489535
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	3316983	3541272
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		108438	708188
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2807658	3565923
2.3	по выпущенным ценным бумагам		200887	267161
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5022945	2092402
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.3	3020926	-273501
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.3	-2105690	-2181663
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7943871	2066832
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.6	-2832587	124506
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-33547
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	38390	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2.7	0	519376
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		992290	-1749955
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	1106479	-207931
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-60	721
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-119255	10641
14	Комиссионные доходы	6.2.4	761989	708489
15	Комиссионные расходы	6.2.4	64972	137292
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-66277	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-650557
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резервов по прочим потерям		-909828	-1002110
19	Прочие операционные доходы		247564	1267421
20	Чистые доходы (расходы)		6909584	2369660
21	Операционные расходы	6.2.10	2102975	2003561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4725605	203385
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	97257	69648
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4828862	214828
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1324	-1769
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.12	4828860	214657

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого

строка			тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убытки) за отчетный период		4628366	234557
2	Прочий совокупный доход (убытки)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убытки), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-156857	-240443
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-156857	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-240443
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убытки), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-156857	-240443
9	Прочий совокупный доход (убытки) за вычетом налога на прибыль	6.3	-156857	-240443
10	Финансовый результат за отчетный период	6.3	4471541	-057841

Заместитель Председателя Правления А.В.Фогельгезанг

Главный бухгалтер О.Н.Григоровицкая

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) ЗА 2017 ГОД.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

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

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

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

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта с 01.07.2014г. по 30.06.2017г. (действует бессрочно);
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекомиуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
8. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.
9. Свидетельство о регистрации организации-члена НФА №413 АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с 20.10.2015г. по 21.10.2018г.

Банку присвоены следующие рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Moody's, а также национального агентства RAEX (Эксперт РА).

Moody's Investors Service, (дата последнего пересмотра 26.04.2016г.)		**Fitch Ratings,** (дата последнего пересмотра 10.10.2017г.)		**Эксперт РА,** (дата последнего пересмотра 27.11.2017г.)	
Рейтинг по долгосрочным депозитам	B1	Долгосрочный РДЭ	B+	Рейтинг кредитоспособности банка	ruBBB-
Рейтинг по краткосрочным депозитам	Not Prime	Краткосрочный РДЭ	B	Прогноз по рейтингу	Стабильный
Рейтинг финансовой устойчивости	E+	Рейтинг поддержки	5		
		Индивидуальный рейтинг банка	b+		

По состоянию на 1 января 2018 года (конец отчетного периода) региональная сеть АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - "Банк") состояла из 5 филиалов и 59 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, опера-

ционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 года (начало отчетного года) региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов и 40 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 17 субъектов Российской Федерации.

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2018г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
ООО 'Абсолют Лизинг'	Россия	64.9	100	100
комбинированный ЗПИФ 'Долгосрочные инвестиции - Петровский остров', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
ООО 'Эко-Проект'	Россия	68.1	100	100
комбинированный ЗПИФ 'Фонд перспективных инвестиций', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
ООО 'ПРОЕКТ ТРИ НОЛЬ'	Россия	62.0	100	100
ООО 'ИнвестСтрой'	Россия	64.9	100	100
ООО 'НПЗ Холдинг'	Россия	19.2	100	99
комбинированный ЗПИФ 'Якорь'	Россия	66.1	100	100
ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	100	0
ЗПИФ недвижимости 'Генезис'	Россия	66.1	100	100
ЗПИФ недвижимости 'Кратос'	Россия	66.1	0	100
ПАО 'Балтийский Инвестиционный Банк'	Россия	64.1	100	100
ООО 'БАЛТИНВЕСТ Финанс'	Россия	64.9	100	100
ЗПИФ недвижимости 'БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость'	Россия	66.1	100	100
ЗПИФ недвижимости 'ЭЛИТА'	Россия	66.1	22.0047	22.0047
ЗАО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1'	Россия	64.9	100	100
ЗАО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5'	Россия	64.9	100	0
комбинированный ЗПИФ 'РВМ Новорижский-девелопмент'	Россия	66.1	100	0

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

15.04.2016 года Решением Совета Директоров было одобрено участие Банка в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в рамках Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», на следующих условиях:

Вид сделки: приобретение обыкновенных акций дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»;

Сумма сделки: Банк в качестве инвестора приобретает обыкновенные акции дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на сумму не более 10 000 768 (Десяти миллионов семисот шестидесяти восьми) рублей;

Количество размещаемых дополнительных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», подлежащих выкупу: 2 967 809 831 040 (Два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот девять миллионов восемьсот тридцать одна тысяча сорок) штук или 100% обыкновенных акций дополнительного выпуска;

Цена размещения дополнительных акций: одна обыкновенная акция дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» размещается по номинальной стоимости, а именно 1 817/539 209 635 (Одна тысяча восемьсот семнадцать пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пятых) рубля за каждую акцию.

Дата регистрации Отчета об итогах выпуска акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 29 апреля 2016 года.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 9 месяцев 2017 года опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.absolutbank.ru)

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк ориентирован на обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов.

Основные направления деятельности Банка:

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Активы Банка нетто составили 273,1 млрд. руб., что соответствовало 35 месту по величине активов нетто (согласно данным banki.ru).

Собственные средства (капитал) Банка на эту дату по форме №123 составили 31,0 млрд. руб., что соответствовало 35 месту (согласно данным banki.ru).

Активы Банка по форме 0409806 на 1 января 2018 составили 255,0 млрд. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2017 года Активы Банка увеличились на 1,7 млрд. руб., или на 0,7%. В том числе:

1. Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 6,8 млрд. руб. или на 4,6%;
2. Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 0,5 млрд. руб. или на 13,7%;
3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 0,1 млрд. руб. или на 4,2%;

2

4. Совокупный объем денежных средств и средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличился на 6,2 млрд. руб. или на 72,0%;
5. Чистые вложения в ценные бумаги уменьшились на 11,4 млрд. руб. или на 13,4%;
6. Прочие активы уменьшились на 0,6 млрд. руб. или на 14,6%.

По состоянию на 1 январе 2018 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 233,2 млрд. руб., что на 1,0 млрд. руб. (на 0,4%) выше показателя на 1 января 2017 года,

в том числе:

1. Объем средств полученных от Центрального банка Российской Федерации на эту дату составил 0 млрд. руб., что на 3,7 млрд. руб. ниже показателя на 1 января 2017 года;
2. Объем средств клиентов на эту дату составил 182,3 млрд. руб., что на 16,4 млрд. руб. (на 9,9%) выше показателя на 1 января 2017 года;
3. Объем средств кредитных организаций на эту дату составил 36,6 млрд. руб., что на 5,9 млрд. руб. (на 13,9%) ниже показателя на 1 января 2017 года;
4. Выпущенные долговые обязательства на эту дату составили 9,9 млрд. руб., что на 6,6 млрд. руб. (на 40,1%) ниже показателя на 1 января 2017 года.

Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составили 8,8 млрд. руб., что на 0,6 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Резервы на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составили 4,3 млрд. руб., что на 6,0 млрд. руб. ниже аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Операционные расходы Банка за 12 месяцев 2017 года составили 11,3 млрд. руб., что на 3,0 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Чистый убыток Банка за 12 месяцев 2017 года составил 4,2 млрд. руб., тогда как чистый убыток за 12 месяцев 2016 года составил 10,4 млрд. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Общим собранием акционеров было принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет оставить нераспределенной. На покрытие убытка за 2016 год в сумме 10 387 927 тыс.руб. направить средства резервного фонда Банка в размере 4 103 747 тыс.руб. и средства эмиссионного дохода Банка в размере 6 284 180 тыс.руб. По результатам 2016 года дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка не выплачивать.

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

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

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

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

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

1. *Ценные бумаги.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Для целей Учетной политики получение процентных доходов признается определенным в отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I - III категориям качества или не являющимися элементами расчетной базы 590-П/283-П.

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

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

2. *Производные финансовые инструменты (ПФИ)*

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:
- Рыночная цена (3), определяемая организатором торгов в соответствии с Приказом 10-65/ПЗ-Н на дату проведения оценки;

3) Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):
- Цена закрытия, определенная организатором торгов;
- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней;

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

5) Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):
- Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

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

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

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:
- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

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

В целях определения критериев признания, оценки и отражения в учете отдельных категорий имущества в Банке применяется «Порядок классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», утвержденный приказом по Банку, в котором устанавливается:
- классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы;
- критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства;
- критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта;
- критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства;
- критерии классификации и критерии существенности (значительности объема) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- критерии для признания объектов имущества в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- порядок, периодичность и методы оценки/переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда.

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

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

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

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

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

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

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

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

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

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

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

Ставка дисконтирования на 2017 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 10,0 процентов годовых.

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

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, амортизация не начисляется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

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

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

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

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

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

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

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

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

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

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

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

УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России № 579-П и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

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

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

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

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2017 года. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Центральном Банке, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка за 2017 год не вносились.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность на 01.01.2018 подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

После отчетной даты были отражены СПОДами: обязательства по выплате вознаграждений Членам Совета Директоров в размере 10 375 тыс. руб., начислены страховые взносы по выплате вознаграждений в размере 2 075 тыс. руб, уменьшены обязательства по отпускам в размере 4 869 тыс.руб, с одновременным уменьшением обязательства по страховым взносам на 968 тыс.руб. Был отражен СПОДами чистый доход от увеличения справедливой стоимости НВНОД в размере 3 392 тыс. руб, расход от уменьшения справедливой стоимости ДАПП в размере 3 640 тыс. руб , восстановление резервов на возможные потери по ДАПП в размере 10 657 тыс. руб. Кроме того, было отражено уменьшение отложенных налоговых обязательств в размере 30 635 тыс. руб.

3.6. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

- Существенное объединение бизнеса после окончания отчетного периода не производилось;
- планов по прекращению деятельности не оглашалось;

- крупные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", прочие выбытия активов после окончания отчетного периода не производились;
- инциденты, связанные с уничтожением производственных мощностей компании в результате пожара, после окончания отчетного периода не зарегистрированы;
- объявления о крупномасштабной реструктуризации или начала ее реализации после окончания отчетного периода не производилось;
- необычно больших изменений стоимости активов или обменных курсов валют после окончания отчетного периода не происходило;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, введенных в действие или объявленных после окончания отчетного периода, не производилось;
- принятия значительных обязательств или условных обязательств после окончания отчетного периода не происходило;
- крупных судебных разбирательств, связанных исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода, не начиналось;
- после окончания отчетного периода решений о распределении чистой прибыли не принималось.

3.7. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В Учетную политику Банка на 2018 год были внесены следующие изменения:
- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;
- Снижена ставка дисконтирования в целях учета долгосрочных требований/обязательств (с 10% до 8%).

3.8. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Критерий существенности для ошибки отчетного года/года предшествующего отчетному установлен в размере 25 000 тыс. рублей. Существенные ошибки по статьям отчетности за предшествующие отчетные периоды отсутствовали.

3.9. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (убытке) на акцию.

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

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	(4 249 485)	(10 387 927)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	541 747 588	418 594 879
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(8)	(25)

Конвертируемых акций у Банка нет.

3.10. Описание порядка отражения исправления существенных ошибок в годовой отчетности кредитной организации с указанием периода, в котором были внесены исправления.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предшествующие отчетные периоды отсутствовали.

3.11. Причины замены годовой отчетности.

Отчетность Банка не пересматривалась.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей.

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства	2 829 502	2 184 732
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 968 845	6 417 138
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 144 762	3 644 869
Российская Федерация	1 266 038	665 805
Иные государства	1 878 724	2 979 064
Итого	17 943 109	12 246 739

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

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

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

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	515 184	1
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	25 415	89 404
Итого	540 599	89 405

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**0**			**0**		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**515 184**			**1**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облига-	515 184			1		

ции						
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	515 184	06.12.2034	06.12.2034	0		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			1	11.04.2019	11.04.2019
Итого	515 184			1		

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

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

на 1 января 2017 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	**79 895**	**1 059**	**13 642**	**1 068 173**
- с иностранной валютой	79 895	1 059	13 642	1 068 173
Опционы	**0**	**0**	**2 951**	**0**
- с ценными бумагами	0	0	2 951	0
- другие	0	0	0	0
Свопы:	**9 509**	**5 043**	**7 373 454**	**0**
- с иностранной валютой	9 509	5 043	7 373 454	0
Итого	89 404	6 102	7 390 047	1 068 173

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

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

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

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

- уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- уровень 2 - исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;
- уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

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

- Московская биржа;
- Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;
- Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

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

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

- на рыночный риск (риск ликвидности);
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- и др.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

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

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям, в т.ч	30 926 973	17 071 322
межбанковские кредиты и депозиты	27 566 620	11 272 621
учтенные векселя	0	0
требования, приравненные ссудам	51 432	1 962 224

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 308 921	3 836 477
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	82 972 330	96 975 877
корпоративные кредиты	78 254 875	92 111 084
торговое финансирование	1 117 856	1 730 017
МСБ	1 670 688	1 643 846
учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 928 911	1 490 930
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	58 438 873	48 660 467
Жилищные ссуды	7 363 005	5 123 060
Ипотечные кредиты	44 297 951	36 633 706
Автокредиты	147 961	522 974
Потребительские кредиты	5 933 122	5 580 343
Прочие ссуды	126 647	211 846
Требования, признаваемые ссудами	570 187	588 538
Итого ссудной задолженности	172 338 176	162 707 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(17 186 423)	(14 311 231)
Итого чистой ссудной задолженности	155 151 753	148 396 435

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

	тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Ссуды клиентам - кредитным организациям	30 926 973	17 071 322
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	82 972 330	96 975 877
3.2	Добыча полезных ископаемых	0	298 546
3.1	Обрабатывающие производства	20 833 255	18 162 328
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	540 345	0
3.7	Сельское хозяйство	309 601	450 391
3.4	Строительство	11 090 793	14 355 805
3.5	Транспорт и связь	4 343 430	6 591 017
3.6	Оптовая и розничная торговля	19 895 332	25 728 873
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 632 816	12 807 273
3.9	Финансовая деятельность	19 062 910	17 387 716
3.10	Прочие виды деятельности	263 848	1 193 928
4	Ссуды физическим лицам	58 438 873	48 660 467
5	Итого ссудной задолженности	172 338 176	162 707 666
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(17 186 423)	(14 311 231)
7	Итого чистой ссудной задолженности	155 151 753	148 396 435

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года, тыс. руб.

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

на 1 января 2017 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0

Ссуды клиентам - кредитным организациям	36 171	8 838 986	8 161 884	34 281	0	0	0	17 071 322
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	7 003 800	3 406 358	10 792 895	24 975 991	8 628 606	22 915 494	19 252 733	96 975 877
Ссуды физическим лицам	1 774 022	274 088	747 379	873 296	1 843 530	6 006 002	37 142 150	48 660 467
Итого ссудной задолженности	8 813 993	12 519 432	19 702 158	25 883 568	10 472 136	28 921 496	56 394 883	162 707 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(8 368 377)	(39 415)	(926 252)	(287 907)	(967 365)	(1 892 129)	(1 829 786)	(14 311 231)
Итого чистой ссудной задолженности	445 616	12 480 017	18 775 906	25 595 661	9 504 771	27 029 367	54 565 097	148 396 435

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

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

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	16 798 701	272 621	0	0	17 071 322
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	95 739 857	0	1 236 020	0	96 975 877
Ссуды физическим лицам	48 422 589	55 409	174 611	7 858	48 660 467
Итого ссудной задолженности	160 961 147	328 030	1 410 631	7 858	162 707 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 261 481)	(1 369)	(48 141)	(240)	(14 311 231)
Итого чистой ссудной задолженности	146 699 666	326 661	1 362 490	7 618	148 396 435

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

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

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	**62 350 864**	**70 796 528**
Облигации	62 350 864	70 796 528
Резервы на возможные потери	(1 731 385)	(1 819 670)
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	**15 141 876**	**16 892 718**
Акции	146 293	279 593
Паи (ЗПИФ)	14 476 321	15 299 334
Вложения в зависимые и дочерние организации	518 870	1 313 399
Прочее участие	392	392
Резервы на возможные потери	(2 493 945)	(756 138)
Итого	73 267 410	85 113 438

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	34 525 879			29 243 067		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	8 533 457			2 749 721		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 533 457	10.03.2018	06.12.2034	2 290 930	27.05.2020	14.04.2021
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			458 791	11.04.2019	28.05.2026
Корпоративные облигации:	25 992 422			26 493 346		
- Облигации российских компаний	24 483 887	26.03.2011	07.11.2050	23 664 860	26.03.2011	16.02.2046
- Облигации иностранных компаний	1 073 364	11.04.2018	16.04.2025	0		
- Облигации российских кредитных организаций	435 171	24.10.2018	27.05.2026	2 828 486	24.10.2018	27.03.2024
Итого	34 525 879			29 243 067		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	27 824 985			41 553 461		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 546 891			17 904 707		
- Облигации федерального займа Российской	1 625 126	18.08.2021	03.02.2027	13 006 357	10.03.2018	17.09.2031

Федерации (ОФЗ)						
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	921 765	27.05.2026	27.05.2026	2 982 827	04.04.2017	27.05.2026
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			1 915 523	08.07.2018	21.06.2024
Корпоративные облигации:	25 278 094			23 648 754		
- Облигации российских компаний	20 397 735	21.06.2019	22.12.2049	16 748 740	16.07.2018	22.12.2049
- Облигации иностранных компаний	881 955	02.02.2020	01.03.2027	2 145 316	06.03.2017	06.03.2022
- Облигации российских кредитных организаций	3 998 404	24.10.2018	17.02.2032	4 754 698	27.09.2018	17.02.2032
Итого	27 824 985			41 553 461		

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

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	11 080 348	18 280 114
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	2 374 314
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	4 433 575	7 583 184
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	22 559 368	23 998 958
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 893 148	673 549
- Транспорт и связь	10 756 948	9 364 010
- Добыча полезных ископаемых	2 904 580	2 061 540
- Обрабатывающие производства	967 829	0
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 002 391	3 605 766
- Торговля	2 752 677	2 354 257
- Сельское хозяйство	0	500 836
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Кредитные организации	10 001	10 001
- Прочие	5 445	5 445
Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия		
- Добыча полезных ископаемых	23 271	73 315
- Финансовое посредничество	14 985 437	15 599 580
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 494	803 680
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	81 650	159 351
- Транспорт и связь	22 346	24 084
- Обрабатывающие производства	4 428	210 831
- Торговля	0	3 547
- Прочие	2 804	2 884
Итого	77 492 740	87 689 246

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

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

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	68 651 212	0	2 145 316	70 796 528
Долевые ценные бумаги	16 829 753	0	62 965	16 892 718
Итого	85 480 965	0	2 208 281	87 689 246

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Финансовые вложения, в т.ч.					518 870	1 313 399
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.9	100	100	300 000	300 000
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.1	100	100	10 001	10 001
ООО 'ИнвестСтрой'	Россия	64.9	100	100	110	1
ООО "НПЗ Холдинг"	Россия	19.2	100	99	161 811	207 398
ООО 'Эко-Проект'	Россия	68.1	100	100	43 586	785 999
ООО "ПРОЕКТ ТРИ.НОЛЬ"	Россия	62	100	100	3 352	10 000
ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	100	0	10	0
резервы на возможные потери					(57 559)	(177 132)
финансовые вложения за вычетом резервов					461 311	1 136 267

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 января 2018 г., составляет 518 870 тыс. руб., в том числе резервы на возможные потери в сумме 57 559 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 2017 г. составляют 461 311 тыс. руб., по итогам 2016 г. - 1 136 267 тыс. руб..

4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию на 01 января 2018 года представлена в таблице:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
RU000A0JX2F6	62 126	20.12.2026	9.8
RU000A0JX2D1	60 000	20.12.2026	9.8
RU000A0JWHT4	41 881	27.05.2026	10.4
RU000A0JWNB0	359 000	21.07.2026	10.3
RU000A0JWTK8	302 036	22.09.2019	9.5
RU000A0JRCX7	99 082	18.03.2021	8.9
RU000A0JS4Z7	51 000	17.02.2032	10
RU000A0JWG96	1 060 000	03.05.2019	10.9
RU000A0JWNJ3	133 000	23.07.2019	10.15
RU000A0JWC74	150 031	30.03.2021	10.45
RU000A0JU880	190 000	24.10.2018	10.15
RU000A0JWH46	1 300 381	24.05.2021	9.9
RU000A0JQAM6	59 204	15.09.2028	11.5
RU000A0JR5F7	100 640	15.04.2022	9.05
RU000A0JX2R1	725 001	22.12.2049	9.35
RU000A0JUCP7	908 964	12.08.2041	8.9
RU000A0JWBF6	312 000	17.03.2026	10.95
RU000A0JWBE9	335 000	17.03.2026	10.95
RU000A0JTU85	1 517 001	21.03.2028	8.2
RU000A0JX1S1	655 000	27.11.2031	9.4
RU000A0JWC82	207 000	25.03.2026	10.3
RU000A0JWL32	56 000	21.06.2019	10.25
RU000A0JWUD1	142 950	11.09.2031	9.45
RU000A0ZYA74	1 400 000	11.09.2020	13.25
RU000A0JV2C5	2 000 000	11.09.2042	10.1
RU000A0JWRE5	134 000	24.07.2046	9.4
RU000A0JWK41	200 171	03.05.2046	9.8
RU000A0JWRF2	1 220 000	24.07.2046	9.4
RU000A0JUUU9	58 801	12.09.2024	8.3
RU000A0JWEZ8	400 100	16.04.2026	10.3
RU000A0JX355	2 700 000	11.12.2026	9.39
RU000A0JWTN2	186 020	10.09.2026	9.2
RU000A0JX0U9	299 140	24.11.2026	9.75
RU000A0JR1Y7	338 020	15.09.2020	8.25
RU000A0JR209	346 081	15.09.2020	8.25
RU000A0JRL96	402 004	22.06.2021	8.5
RU000A0JRZK5	95 041	27.11.2023	8.5
RU000A0JWGV2	104 035	07.05.2026	10
RU000A0JWTL6	363 009	10.09.2026	9.35
RU000A0JWBK6	846 655	17.03.2026	10.5
RU000A0JWMS6	2 700 000	30.06.2023	9.65
RU000A0JWPW1	353 000	03.08.2023	9.45
RU000A0JWVC1	489 999	29.09.2022	9.3
RU000A0JWEB9	600 000	09.04.2026	10.1
RU000A0JWS92	722 001	25.08.2026	9.3
XS0484209159	3 250	02.02.2020	7.25
RU000A0JUG72	416 000	16.04.2025	9.5
RU000A0JXT58	236 897	01.03.2027	8.75
RU000A0JWHA4	75	27.05.2026	4.75
RU000A0JS3W6	150 000	03.02.2027	8.15
RU000A0JVW30	785 236	18.08.2021	7.5
RU000A0JWM07	614 045	16.09.2026	7.75

На 1 января 2017 года:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставки купона, %
RU000A0JQ7W9	5004186	16.07.2018	11.6
RU000A0JQAM6	149 001	15.09.2028	13
RU000A0JRCX7	65 000	18.03.2021	11.4
RU000A0JREQ7	800 000	14.04.2021	7.6
RU000A0JRZK5	99 250	27.11.2023	8.5
RU000A0JS3W6	11 422	03.02.2027	8.15
RU000A0JS4Z7	50 000	17.02.2032	10
RU000A0JT874	1000000	13.10.2022	12.15
RU000A0JTG59	1150000	11.12.2019	6.8
RU000A0JTJL3	200 000	25.01.2023	7
RU000A0JTYA5	2467450	27.05.2020	6.4
RU000A0JU3B6	402 602	26.08.2020	8.87
RU000A0JU6K0	125 720	27.09.2018	8.1
RU000A0JUCP7	2 095 772	12.08.2041	8.9

RU000A0JUMN1	239 000	08.07.2018	10.9
RU000A0JUQF8	300 000	24.09.2019	10.2
RU000A0JUQH4	75 000	02.07.2021	10.1
RU000A0JUR46	203 500	08.10.2019	11.4
RU000A0JUWB5	347 699	13.10.2019	11.4
RU000A0JV2C5	5 856 510	11.09.2042	10.1
RU000A0JV4L2	1500000	29.01.2025	11.9
RU000A0JV4M0	1500000	03.03.2027	11.9
RU000A0JV4P3	1500000	03.10.2029	11.88
RU000A0JVSA3	1 490 000	18.09.2018	15
RU000A0JVW30	715236	18.08.2021	7.5
RU000A0JVW48	579 093	17.09.2031	8.5
RU000A0JWC74	104 675	30.03.2021	10.45
RU000A0JWC82	200000	25.03.2026	10.3
RU000A0JWEB9	1600000	09.04.2026	10.1
RU000A0JWEZ8	400 000	16.04.2026	10.3
RU000A0JWG96	760 000	03.05.2019	10.9
RU000A0JWGT6	300 000	18.05.2021	10.29
RU000A0JWH46	1750000	24.05.2021	9.9
RU000A0JWHA4	175	27.05.2026	4.75
RU000A0JWHT4	210 555	27.05.2026	10.4
RU000A0JWK41	300000	03.05.2046	9.8
RU000A0JWLD0	100 000	22.06.2023	10.25
RU000A0JWLJ7	990 000	18.06.2021	14.5
RU000A0JWM07	812045	16.09.2026	7.75
RU000A0JWM56	200 000	21.06.2024	9.64
RU000A0JWNB0	100 000	21.07.2026	10.3
RU000A0JWNJ3	133 000	23.07.2019	10.15
RU000A0JWTN2	100 000	10.09.2026	9.2
RU000A0JWU80	35 000	11.12.2043	9.85
RU000A0JWUX9	200 000	16.09.2031	9.5
RU000A0JWXF0	105 020	25.10.2023	9.75
RU000A0JX2D1	60 000	20.12.2026	9.8
RU000A0JX2F6	60 000	20.12.2026	9.8
RU000A0JX2R1	250 000	22.12.2049	9.35
RU000A0JX355	1500000	11.12.2026	9.39
XS0304273948	8 000	07.06.2017	6.356
XS0357281558	5 000	11.04.2018	8.146
XS0484209159	3 250	02.02.2020	7.25
XS0559800122	5 000	22.11.2017	5.45
XS0564087541	268	10.03.2018	7.85
XS0708813810	3 500	23.01.2021	5.999
XS0767469827	65	04.04.2017	3.25
XS0861980372	3 000	06.03.2017	3.149
XS0861981180	6 000	06.03.2022	4.199

4.1.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 Банк не имел вложений в облигации категории «удерживаемые до погашения».

4.1.9. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

В 2017 году переклассификация ценных бумаг не производилась.

4.1.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

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

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	25 731 652	x	11 883 708	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена	28 871	22 808	0	0
Имеющие признаки обесценения	6 063	x	1 819 672	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	25 702 781	21 483 658	11 883 708	10 064 036
Имеющие признаки обесценения	4 219 123	x	1 819 672	x

4.1.11. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

На 1 января 2018г., тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 247 911	1 881 075	81 829	611 252	71 680	22 766	672 330	**5 588 843**
Поступления	41 858	175 803	24 255	249 149	197 552	428 236	16 911	**1 133 764**
Выбытия*	(28 108)	(311 441)	(13 243)	0	(197 948)	(429 804)	(56 821)	**(1 037 365)**
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	3 272	**3 272**
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**2 261 661**	**1 745 437**	**92 841**	**860 401**	**71 284**	**21 198**	**635 692**	**5 688 514**
Амортизация								**0**
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	229 479	1 547 042	33 549	397 428	0	0	0	**2 207 498**
Начислено за период	27 681	163 427	9 729	72 886	0	0	0	**273 723**
Выбытия*	(2 641)	(304 051)	(10 821)	0	0	0	0	**(317 513)**
Переоценка**	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**254 519**	**1 406 418**	**32 457**	**470 314**	**0**	**0**	**0**	**2 163 708**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**2 007 142**	**339 019**	**60 384**	**390 087**	**71 284**	**21 198**	**635 692**	**3 524 806**

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

На 1 января 2017 г., тыс. руб.

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 318 311	1 744 225	66 375	28 567	64 559	22 453	797 861	**5 042 351**
Поступления	14	238 304	28 501	598 552	154 019	180 788	0	**1 200 178**
Выбытия*	(42 734)	(101 454)	(13 047)	(15 867)	(146 898)	(180 475)	(8453)	**(508 928)**
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	(27 680)	0	0	0	0	0	(117078)	**(144 758)**
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 247 911	1 881 075	81 829	611 252	71 680	22 766	672 330	**5 588 843**
Амортизации								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	205 639	1 398 971	34 389	23 067	0	0	0	**1 662 066**
Начислено за период	33 606	229 265	8 683	386 683	0	0	0	**658 237**
Выбытия*	(9 766)	(81 194)	(9 523)	(12 322)	0	0	0	**(112 805)**
Переоценка**	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	229 479	1 547 042	33 549	397 428	0	0	0	**2 207 498**
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	**2 018 432**	**334 033**	**48 280**	**213 824**	**71 680**	**22 766**	**672 330**	**3 381 345**

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	152 554	152 554
Поступления	69 267	69 267
Выбытия*	(112 753)	(112 753)
Изменение справедливой стоимости	(51 562)	(51 562)
Изменение за счет РВП	27 068	27 068
Остаток по состоянию на 1января 2017 года	84 574	84 574

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

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 нет.

4.1.13. Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 2017 год 183 510 тыс. руб., а за 2016 год – 163 111 тыс. руб.

4.1.14. Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 2017 год 232 154 тыс. руб., а за 2016 год – 171 445 тыс. руб.

4.1.15. Данные о переоценке и дате последней переоценки основных средств и другого имущества

Данные о переоценке основных средств и другого имущества за 2018 год с учетом операций СПОД представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	*Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)*		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Основные средства	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, затратный подход не применялся.	12.01.2017	0	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, затратный подход не применялся.	19.01.2018	0	7 010	3 738
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	часть имущества - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход , часть имущества - сравнительный подход, затратный подход не применялся.	19.01.2018	0	102	16 268

С начала 2017 года переоценка ОС не проводилась. Последние операции по этому виду имущества были проведены операциями СПОД за 2016 год.

4.1.16. Сведения об оценщике

Оценка НВНОД проводилась ООО "ПробизнесОценка", оценщик Мороз М.С., общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков", диплом о профессиональной подготовке № 105126 НОУ ВПО "Международный институт рынка", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 2564 от 02.07.08г.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи производилась силами Банка на основании Заключения Управления юридического и залогового сопровождения, Управления по работе с залогами, Управления кредитно-розничного администрирования.

4.1.17. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

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

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.01.2018 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 874	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2017 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	74 198	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	16 968	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.С.Петербург, ул.Шпалерная, д. 54, 8-Н	39 910	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

4.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	**На 1 января 2018 года**	**На 1 января 2017 года**
Требования по получению процентов и дисконта	2 999 749	3 997 786
Расчеты по брокерским операциям	549 352	339 293
Требования по прочим операциям	285 980	152 142
Начисленные комиссии	279 618	326 125
Требования по платежам за памятные монеты	6 467	6 473
Расчеты с прочими дебиторами	3 443	3 246
Резерв под обесценение	(1 353 886)	(1 495 944)
Всего прочих финансовых активов	**2 770 723**	**3 329 121**
Предварительная оплата ценностей и услуг	433 835	484 836
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	228 764	270 282
Расходы будущих периодов	98 871	143 861
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 827	50 504
Расчеты по налогам и сборам	199	1 461
Резерв под обесценение	(201 875)	(345 658)
Всего прочих нефинансовых активов	**589 621**	**605 286**
Итого прочие активы	**3 360 344**	**3 934 407**

4.1.19. Средства кредитных организаций

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Счета типа "Лоро"*	404 562	16 806
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	10 974 008	10 932 676
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	25 244 803	31 593 750
Итого	36 623 373	42 543 232

4.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	45 018 755	34 162 504
- Физические лица	4 666 289	4 313 857
- Юридические лица	39 147 136	28 769 953
- Индивидуальные предприниматели	1 205 330	1 078 694
Срочные депозиты	123 680 718	113 301 977
- Физические лица	84 018 858	69 690 641
- Юридические лица	39 016 661	42 689 502
- Индивидуальные предприниматели	645 199	921 834
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 819 026	1 314 519
Прочие привлеченные средства юридических лиц	11 725 966	17 000 003
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	37 458	94 698
Итого	182 281 923	165 873 701

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

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Добыча полезных ископаемых	3 252 210	8 973 126
Обрабатывающие производства	5 731 883	4 171 343
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	257 505	25 566
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	313 144	228 488
Строительство	3 965 703	4 280 168
Транспорт и связь	7 830 914	5 287 128
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 452 291	7 346 501
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 157 034	11 011 217
Финансовая деятельность	45 701 031	40 002 605
Прочие виды деятельности	1 116 035	9 228 542
Итого	91 777 750	90 554 684

4.1.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	6 524	6 102
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	557 077	0
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 601	6 102

4.1.22. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Облигации, в т.ч.:	7 041 886	13 541 886
субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	2 833 916	2 944 114
- Дисконтные векселя	2 819 406	2 929 605
- Процентные векселя	14 510	14 509
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	9 875 802	16 486 000

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

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.01.2018	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2018	Размер купона, % годовых На 01.01.2017	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2017
БО-03	4В020302306В от 07.05.2013	RU000A0JTXR1	28.05.2013	28.05.2018	11	41 886	11	41 886
БО-05	4В020502306В от 07.05.2013	RU000A0JVD41	29.04.2015	29.04.2020		0	8.55	5 000 000
БО-001Р-01	4В020102306В001Р от 21.12.2015	RU000A0JW1B8	25.12.2015	25.12.2018	12	2 000 000	12	2 000 000
БО-001Р-	4В020202306В001Р	RU000A0JW506	17.02.2016	17.02.2019		0	11	1 500 000

02	от 10.02.2016							
C01	40602306В от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	14.5	5 000 000	14.5	5 000 000
Итого:						7 041 886		13 541 886

4.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	2 554 729	2 340 432
Незавершенные расчеты	178 048	78 508
Обязательства по прочим операциям	168 779	155 345
Расчеты с работниками по оплате труда	107 490	247 507
Расчеты по налогам и сборам	51 528	35 485
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	43 710	39 175
Доходы будущих периодов	32 962	59 964
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 307	49 663
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	262	9 988
Итого прочие обязательства	**3 158 815**	**3 016 067**

4.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:
По состоянию на 01.01.2018 г.:

Общим собранием акционеров Банка 03.03.2017 принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 1 231 527 090 (один миллиард двести тридцать один миллион пятьсот двадцать семь тысяч девяносто) рублей до общего размера 5 417 475 880 (пять миллиардов четыреста семнадцать миллионов четыреста семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 123 152 709 (сто двадцать три миллиона сто пятьдесят две тысячи семьсот девять) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (Протокол Внеочередного Общего собрания акционеров №72 от 06.03. 2017г.).

По состоянию на 12.10.2017 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5 417 475 880 (пять миллиардов четыреста семнадцать миллионов четыреста семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят) рублей и разделен на 541 747 588 (Пятьсот сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч пятьсот восемьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 541 747 588 (Пятьсот сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч пятьсот восемьдесят восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 876 847 291 (Один миллиард восемьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок семь тысяч двести девяносто одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного, указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих балансовых активов и условных обязательств кредитного характера. При наличии признаков их обесценения вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, Банк формирует резервы под обесценение.

Информация о величине сформированного и восстановленного резерва по каждому виду актива, а также о суммах, списанных с баланса за счет резерва, представлена в таблицах ниже:

за 2017 год:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	14 311 231	2 575 808	11 506	1 841 602	410 652	9 988	1	19 160 788
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 883 936	1 649 522	(7 234)	(284 643)	56 832	(9 726)	0	4 288 687
Списание за счет резерва	(8 744)	0	0	(1 199)	0	0	0	(9 943)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 186 423	4 225 330	4 272	1 555 760	467 484	262	1	23 439 532

за 2016 год:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые	Основные средства	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего

		организации						
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	7 065 747	912 907	38 575	615 598	351 779	1 545	0	8 986 151
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7 312 928	1 662 901	(27 069)	1 248 040	58 873	8 443	1	10 264 117
Списание за счет резерва	(67 444)	0	0	(22 036)	0	0	0	(89 480)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	14 311 231	2 575 808	11 506	1 841 602	410 652	9 988	1	19 160 788

В 2017 году общая сумма активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности, списанной в убыток, составила 231 064 тыс. руб., в 2016 году – 70 932 тыс. руб.

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц.

В 2017 году чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 2,9 млрд.руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 0,4 млрд.руб. В 2016 году чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 2.7 млрд.руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 3.2 млрд.руб.

4.2.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Налог на прибыль(15%)	285 561	399 454
Прочие налоги, в т.ч.:	237 741	171 084
НДС	159 995	125 304
Налог на имущество	40 168	37 908
Транспортный налог	711	517
Прочие налоги	36 867	7 357
Итого	523 302	570 538

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

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

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

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

Перечень существенных изменений на 2017 год по налогообложению:

1. **Взимание страховых взносов, кроме взносов на травматизм, регламентируется в НК РФ**
   - Администрирование страховых взносов передано ФНС России. При этом осуществление функций по администрированию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний сохранено за ФСС РФ.
2. **Налог на прибыль.**
   - К процентам по обращающимся на организованном рынке ценных бумаг облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, применяется ставка по налогу на прибыль в размере 15%.
   - Введено ограничение на перенос убытков, полученных компанией в предшествующих периодах. Переносить на будущее можно сумму убытка, не превышающую 50% от налоговой базы текущего периода. При этом ограничение срока переноса десятью годами отменено.
   - С 2017 года применяется новый Общероссийский классификатор основных фондов (ОКОФ). Изменилась классификация основных средств по амортизационным группам. Новшества затрагивают основные средства, которые введены в эксплуатацию не ранее 2017 года.
   - В целях временного перераспределения поступлений между бюджетами в период 2017 - 2020 годов банк должен уплачивать налог на прибыль в бюджет по следующим ставкам (в пределах прежней общей ставки 20%):

     - в федеральный бюджет - 3% налоговой базы вместо 2% в 2016 году.
3. **Налог на доходы физических лиц**
   - С 01.01.2017 освобождаются от обложения НДФЛ доходы в денежной или натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет налогоплательщика денежных средств и (или) полной или частичной оплаты за налогоплательщика товаров и (или) услуг российскими и иностранными организациями, полученных в результате участия налогоплательщика в программах указанных российских и иностранных организаций с использованием банковских (платежных) и (или) дисконтных (накопительных) карт, направленных на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг указанных организаций и предусматривающих начисление бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату в зависимости от количества начисленных бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) дохода в денежной или натуральной форме.
4. **Налог на имущество**
   - На 2017 год изменен перечень объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как их кадастровая стоимость. Изменения связаны с тем, что с 2017 года снимаются ограничения по площади объектов недвижимости, облагаемых налогом от кадастровой стоимости, в случае их расположения на земельных участках с торгово-офисным видом разрешенного использования. Также снижается с 2 000 до 1 000 кв. м минимальный порог площади зданий, фактически используемых для тор-

гово-офисных целей.

5. **Установлена прогрессивная ставка для расчета пеней.**
   - Увеличивается размер процентной ставки пени с 1/300 до 1/150 ставки рефинансирования Банка России для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае просрочки уплаты налогов, сборов и страховых взносов свыше 30 календарных дней (401-ФЗ от 30.11.2016).

4.2.4. Отложенные налоги

На 01.01.2018 года в балансе Банка операциями СПОД отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2018 (с учетом СПОД).

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс. руб.		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам
301 530	224 105	1 229 266	5 996	0

Отложенные налоговые активы были отражены в бухгалтерском учете в пределах суммы рассчитанных отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам Банк не признал в бухгалтерском учете по причине отсутствия налогооблагаемой прибыли.

4.2.5. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

тыс. руб.	За 2017 год	за 2016 год
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч:	**3 296 227**	**3 299 578**
Расходы на содержание персонала - учит. все виды краткосрочных вознаграждений	2 395 989	2 471 086
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	616 763	628 316
Расходы на содержание персонала - учит. краткосрочные вознаграждения в виде компенсаций, мат. помощи и выходных пособий	239 751	168 363
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи	43 724	31 813
Долгосрочные вознаграждения, всего	**0**	**0**

4.2.6. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

4.2.7. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Доходы от выбытия имущества за 2017 год составили 14 928 тыс.руб., а расходы от выбытия основных средств – 76 994 тыс.руб. За 2016 год доходы составили 8 887 тыс.руб., а расходы от выбытия основных средств – 31 337 тыс.руб.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк на регулярной основе осуществляет прогнозирование достаточности собственных средств (капитала) на краткосрочную (до 12 месяцев) и долгосрочную перспективу, осуществляет планирование величины собственных средств (капитала) и показателей достаточности собственных средств (капитала) в рамках подготовки финансово-хозяйственного плана и стратегии Банка. В случае если прогнозные значения достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала). В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 тыс.руб.	на 1 января 2017 тыс.руб.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	5 417 476	4 185 949
Эмиссионный доход	10 778 427	13 294 134
Резервный фонд	213 483	4 317 230
Нераспределенная прибыль	8 677 330	8 674 581
Источники, уменьшающие величину базового капитала всего, в т.ч.:	4 104 410	10 355 947

- нематериальные активы	312 186	128 361
- отложенные налоговые активы	0	0
- убытки предшествующих лет	0	0
- убыток текущего года	3 652 177	10 018 012
- отрицательная величина добавочного капитала	140 047	209 574
Базовый капитал	**20 982 306**	**20 115 947**
Добавочный капитал	*0*	*0*
Основной капитал	**20 982 306**	**20 115 947**
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	10 000 000	11 000 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	71 481	71 481
Дополнительный капитал	*10 071 481*	*11 071 481*
Собственные средства (капитал)	**31 053 787**	**31 187 428**

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

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	22.01.2025	11.61	RU000A0JV4L2	29.01.2025	10.61
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	24.02.2027	11.42	RU000A0JV4M0	03.03.2027	10.42
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	26.09.2029	11.23	RU000A0JV4P3	03.10.2029	10.23
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	28.04.2032	11.05	RU000A0JV4N8	05.05.2032	10.05
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	29.11.2034	10.92	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	9.92
Итого	6 000 000.00						

В состав источников дополнительного капитала Банка во втором квартале 2016 года были включены привлеченные денежные средства, полученные в результате размещения субординированного облигационного займа серии С01 в размере 5 млрд.руб. Подробная информация по выпущенной ценной бумаге приведена в п.4.1.22. Остаточная стоимость субординированного облигационного займа, включенного в капитал Банка на 01.01.2018г., с учетом амортизации составила 4 млрд.руб.

В 2017 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала всех уровней: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств Н1.0, %	8	12.370	11.901
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4.5	8.361	7.678
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6	8.361	7.678

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанная в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в п.4.2.1.

В таблице ниже содержатся пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 1 Января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	на 1 Января 2018 года
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 195 903	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 195 903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 195 903
X	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	10 071 481
2	"Переоценка основных средств и нематериальных активов,	29	71 481	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет	X	71 481

22

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего (строка 2.1 + 2.2 - 2.3 таблицы), из них:			переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство		
2.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличивающая дополнительный капитал	X	89 351	X	X	X
2.2	отложенный налоговый актив по переоценке основных средств и нематериальных активов	X	0	X	X	X
2.3	отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	X	17 870	X	X	X
3	Заем, предоставленный путем передачи облигаций федерального займа, отражается на б/с 91314 и включается в расчет капитала в в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента	X	6 000 000	субординированный заем	X	6 000 000
4	Выпущенные долговые обязательства всего, из них	18	9 875 802	X	X	X
4.1	субординированный облигационный заем	X	5 000 000	субординированный облигационный заем с учетом амортизации	X	4 000 000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 524 806	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	312 186	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал	X	312 186	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	312 186
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	78 047	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	78 047
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
6.1	"отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 7.1 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	"отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 7.2 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	218 109	X	X	X
7.1	уменьшающее отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 6.1 таблицы)	X	0	X	X	X
7.2	уменьшающее отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 6.2 таблицы)	X	0	X	X	X
8	"Инвестиции в дочерние и зависимые организации ", всего, в том числе:	6.1	461 311	X	X	X
8.1	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", уменьшающие источники добавочного капитала	X	62 000	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	62 000

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

30 мая 2016 года уполномоченным органом Банка в лице Комитета по управлению активами и пассивами принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 показателей Овм*, Овт*, О*, начиная с отчетности на 01.06.2016 года.

Значение показателя финансового рычага Банка на 01.01.2018 года составляет 6.6%, на 01.10.2017 года – 5.8%. Увеличение значения показателя на 0.8 процентных пункта вызвано увеличением значения основного капитала на 21.3%.

На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства	2 829 502	2 184 732
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 555 264	4 929 117
Средства в кредитных организациях	3 144 762	3 644 855
Денежные средства и их эквиваленты	16 529 528	10 758 704

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

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года у Банка нет.

5. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

5.2. Система корпоративного управления

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган Банка;
- Совет Директоров Банка - коллегиальный орган управления Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

Все органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Акционеры:

По состоянию на 01.01.2018 года в состав акционеров головной кредитной организации банковской группы входило 44 акционера, в том числе:

1. Открытое акционерное общество «Объединенные кредитные системы» - 54,1475%;
2. Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 19,899%;
3. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 14,4012%;
4. Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), Д.У. средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 6,4606%;
5. Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФинКапитал» - 2,9785%;
6. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр» - 2,0709%;
7. Миноритарные акционеры - 0,0423%.

Совет Директоров:

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. В частности основными задачами Совета Директоров являются определение и контроль реализации стратегии развития Банка, контроль над деятельностью исполнительных органов, а также принятие решений по отдельным вопросам текущей деятельности Банка в рамках своей компетенции.

В составе Совета Директоров Банка сформировано два профильных комитета – Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям и Комитет Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс.

30 июня 2017 года решением годового Общего собрания акционеров ((Протокол № 73 от 03 июля 2017г.) определен следующий состав Совета Директоров:

1. Новожилов Юрий Викторович;
2. Денисенков Андрей Владимирович;
3. Голиков Андрей Федорович;
4. Дегтярев Андрей Владимирович;
5. Диланян Вартан Петрович;
6. Назаров Алексей Михайлович;
7. Речкалова Елена Акимовна.

Правление:

Основными задачами Правления Банка является реализация утвержденной Советом Директоров стратегии и управление текущей деятельностью Банка.

С 09 февраля 2017 года по решению Совета Директоров (Протокол № 479) Правление Банка действовало в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
3. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
4. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
5. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
6. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;
7. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
8. Фогельгезанг Анатолий Викторович – Заместитель Председателя Правления.

С 13 мая 2017 года по решению Совета Директоров (Протокол № 487) Правление Банка действовало в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
4. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;

5. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
6. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
7. Фогельгезанг Анатолий Викторович – Заместитель Председателя Правления;

04 октября 2017 года по решению Совета Директоров (Протокол № 497) Правление Банка с 09 октября 2017 было образовано в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
4. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;
5. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
6. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
7. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
8. Болтромюк Кирилл Николаевич – Заместитель Председателя Правления.

По состоянию на 01.01.2018 года состав Правления Банка остался неизменным.

Председателем Правления Банка с 03 июля 2013 года является Дегтярев Андрей Владимирович.

Ни один из членов Совета Директоров или членов Правления акциями Банка не владеет.

5.3. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организована система внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка и культура контроля;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг Системы внутреннего контроля);
- система контролей, интегрированных в процесс.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- a) Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Уставом Службы внутреннего аудита.
- b) Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Устава Службы внутреннего контроля.
- c) Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- d) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий выполнение требований действующего законодательства при осуществлении Банком операций на финансовых рынках.
- e) Подразделение информационной безопасности в части контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, компетенция и полномочия которого определены в Положении о нем.
- Система органов внутреннего контроля осуществляет Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и его внутренними документами Банка.
- Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными нормативными правовыми актами.
- *Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:*
- - проверка, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, коллегиальных исполнительных органов и единоличного исполнительного органа);
- - Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками;
- - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- сотрудничество с внешними аудиторами и контрольными органами, с целью достижения максимального эффекта от деятельности этих органов и сведения к минимуму излишнего дублирования и (или) нарушений деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования существующих процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления и комплаенса, в том числе оценка корпоративного управления;
- расследования по ситуациям с высокой степенью риска (например, случаи потенциального мошенничества, несоблюдения законодательства, внутренних нормативных документов или процедур);
- выполнение заданий или работы по проектам, возложенные на Службу внутреннего аудита Советом Директоров (Уполномоченным комитетом), при условии соблюдения принципов объективности и независимости;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка с учетом риск-ориентированного подхода. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:
- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью, которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.
- При подготовке годового плана проверок составляется перечень процессов, с учетом новых направлений деятельности Банка, и производится оценка рисков по каждому процессу, приоритетными для проверки являются процессы с повышенным уровнем риска.
- В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.
- В Банке сформирована служба внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.
- *Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:*
- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная/качественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Основными методами деятельности Службы внутреннего контроля являются:
- Документирование. Целью является учет событий, приведших к возникновению регуляторного риска. К результатам деятельности можно отнести ведение сводной базы данных об инцидентах, о результатах проверок, обобщение и обзоры типичных ситуаций.
- Проверка. Целью является выявление фактов выполнения / невыполнения сотрудниками Банка внутренних нормативных документов, стандартов деятельности, способных привести к риску возникновения убытков. По результатам проведенного тестирования Служба внутреннего контроля готовит рекомендации, какие

корректирующие действия необходимо выполнять, чтобы эффективно и качественно управлять регуляторным риском. Результатом деятельности может являться справка по результатам проведенной проверки.

- - Анализ и методологический контроль. Целью является выявление возможностей, угроз, сильных и слабых сторон, рисков при осуществлении банковских операций. Результатом могут являться обзоры изменений законодательства с планом корректирующих мероприятий, внутренние нормативные документы по вопросам внутреннего контроля, справки по результатам проведенного анализа (показателей жалоб клиентов, экономической целесообразности заключения Банком договоров и т.д.).
- - Служебное расследование. Целью является выявление причин, приведших к образованию регуляторного риска. Результатом деятельности может являться акт по результатам проведения служебного расследования.
- - Координация деятельности. Целью является разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска. Результатом деятельности может являться отчетность периодическая и / или оперативная по существенным инцидентам.
- - Согласование. Продуктом деятельности может являться согласование проектов внутренних нормативных документов Банка и новых продуктов/услуг (в т.ч. типовых и разовых договоров).

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Принципы организации системы управления рисками

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам:

а) Осведомленность о риске. Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

б) Разделение полномочий. В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

в) Контроль за уровнем риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В Банке функционирует коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

а) Принятие рисков (1-я линия): Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

б) Управление рисками (2-я линия):): Подразделения, исполняющие функции Службы управления рисками во взаимодействии с Финансовым департаментом Банка разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

в) Аудит (3-я линия): Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов рисков.

Система управления состоит из следующих уровней:

а) Стратегический уровень. Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.

б) Тактический уровень. Тактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).

в) Оперативный уровень. Оперативное управление рисками осуществляется в рамках своих компетенций Службой управления рисками, другими службами Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком и его внутренними структурными подразделениями.

Необходимость обеспечения независимости функции Рисков. Обеспечение независимости профильных подразделений, осуществляющих оценку и анализ рисков, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам. Включение функции Рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции Рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне. Представители Службы управления рисками в обязательном порядке включаются в состав всех коллегиальных органов Банка.

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование систем управления рисками. В Банке постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Состав и периодичность внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование отчета	Периодичность	Получатели
Отчет о контроле лимитов по уровням рисков для целей ВПОДК	Ежедневно	Руководство
Отчет о контроле лимитов по операциям на финансовых рынках	Ежедневно	Руководство
Отчет о рыночных рисках Банка	Ежемесячно	Комитет по управлению активами и пассивами
Отчет об уровне риска Банка	Ежемесячно	Правление
Отчет об уровне риска Банка	Ежеквартально	Комитет по Аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров

Отчет о стресс-тестировании Банка	Ежеквартально	Комитет по Аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров

Система управления рисками Банка включает функционал следующих коллегиальных органов Банка, а также ряд контрольных функций:

- Совет Директоров Банка при содействии Комитета по аудиту, рискам и комплаенс определяет и пересматривает риск-аппетит и стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;
- Правление Банка увязывает риск-аппетит, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, его риск-аппетитом;
- Комитеты Банка (Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по кредитованию розничного бизнеса, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по продуктам и технологиям) отвечают за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка. Кредитные комитеты Банка также устанавливают индивидуальные кредитные лимиты в рамках своих полноночий;
- Служба управления рисками,, подчиняющаяся Управляющему директору по рискам, ведет регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков, составлению отчетности по рискам и управлению кредитным риском на уровне сделок. Также в круг обязанностей входит разработка и валидация моделей, расчет резервов под возможные потери как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на Правление, ответственные подразделения в Службе управления рисками выполняют роль эксперта и направляют свои заключения по вопросам, рассматриваемым на Правлении или Комитетах Банка. В управлении риском задействованы следующие подразделения Службы управления рисками: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Департамент финансовых рисков, отвечающий за анализ рыночных рисков (в том числе фондового, валютного и процентного) и анализ эмитентов и контрагентов на финансовых рынках, а также Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных и операционных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за рисками. Функции первой линии контроля за рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – потенциальное негативное отклонение от ожидаемой стоимости инструмента/актива в результате неплатежа или невыполнения обязательств контрагентом по договору (например, заемщик, гарант, страховщик, контрагент по профессиональным сделкам или эмитент долгового инструмента) из-за неплатежеспособности последнего, или его нежелания выполнять взятые обязательства, а также в результате мер, предпринятых политическими или монетарными органами в конкретной стране (страновой риск).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в Службе управления рисками, которая подчиняется Управляющему директору по рискам. В управлении кредитным риском задействованы следующие подразделения Служба управления рисками: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Отдел рисков контрагентов и эмитентов Департамента финансовых рисков, отвечающий за анализ рисков эмитентов и контрагентов на финансовых рынках и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за кредитными рисками возлагаются на бизнес-подразделения

Кредитный риск на уровне сделки

Управление кредитным риском на уровне сделок означает обеспечение наличия в Банке надлежащих процессов, инструментов и их применения для выявления и измерения рисков до и после принятия определенного уровня кредитного риска. В Банке установлены соответствующие лимиты и полномочия (на основе таких параметров, как внутренняя классификация риска, тип контрагента/заемщика) для определения допустимого уровня кредитного риска и уровня принятия решения.

В Банке функционируют следующие Кредитные комитеты, в компетенцию которых входит установление индивидуальных кредитных лимитов (на заемщика, группу связанных заемщиков):

- Главный кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);

- Малый кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска корпоративных клиентов в размерах до 600 млн. руб.);

- Комитет по кредитованию Розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска на операции с физическими лицами).

Также в Банке существуют индивидуальные полномочия сотрудников Банка по установлению лимитов кредитного риска на физических лиц, делегированные Комитетом по кредитованию Розничного бизнеса.

Все комитеты проводятся в Головном офисе Банка.

Решение по лимитам кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации о бизнесе заемщика (используется как финансовая, так и управленческая отчетность). При проведении анализа Банк придает особое значение финансовым индикаторам бизнеса заемщика, включая анализ активов и обязательств, капитала и прибыли – как в статике, так и в динамике. При анализе финансового состояния заемщика-физического лица Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и активов в его собственности, т.к. это может служить указанием на надежное финансовое положение заемщика. Основная цель анализа – определить возможности и источники для погашения кредита.

Качество кредитных продуктов в корпоративном секторе, торговом финансировании в Банке определяется при помощи применения внутренних моделей вероятности дефолта, которые помогают оценить вероятность дефолта контрагента/ заемщика в ближайший год. Данные, сгенерированные моделью, используются для разделения клиентов на категории с присвоением внутренних рейтингов качества с 1 до 12.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды обеспечения: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные

средства, готовые товары, сырье и запасы, ценные бумаги, некоторые другие активы. Гарантии собственников бизнеса, или группы, генерирующей доход, или холдинговых компаний, где сосредоточены активы, также принимаются как дополнительное обеспечение по кредиту. Банк обычно использует комбинацию различных типов залога и применяет дисконт к стоимости заложенного имущества. Недвижимость, приобретаемая заемщиком по ипотечному кредитованию, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения в одной из аккредитованных Банком страховых компаний.

Кредитование в Банке ведется в соответствии с положениями и принципами кредитной политики Банка. Процесс кредитования подразумевает ряд детальных процедур, которые устанавливают порядок работ с заемщиком.

Кредитный риск по условным финансовым обязательствам (например, гарантиям) определяется, как возможность возникновения убытка у Банка в результате невыполнения условий договора другим участником сделки. На условные финансовые обязательства распространяются те же кредитные процедуры, как и для обычного кредитования – одобрение сделки согласно процедурам, контроль лимитов, мониторинг.

Мониторинг кредитного риска подразумевает контроль всех условий, установленных во время утверждения лимита, в частности, цель кредита, обороты по счетам заемщика, кредитный портфель, финансовое положение и показатели, другие. Мониторинг кредитного риска по корпоративным заемщикам проводится ежеквартально, а по физическим лицам – ежегодно. Все сведения о существенных рисках по заемщикам, чей статус, с точки зрения кредитного риска, ухудшается, подлежат своевременному анализу руководством.

Согласно созданной внутренней методологии и в соответствии со стандартами ЦБ РФ, для усиления контроля над просроченной задолженностью и определения требуемого уровня резервов по потерям по РСБУ в Банке применяются процедуры по установлению потенциально возможного уровня просроченной задолженности. Кроме того, Банк также контролирует уровень просроченной задолженности и уровня резервов по потерям в соответствии с МСФО.

Кредитный риск на уровне портфеля

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает в себя, помимо прочего, периодическое измерение и анализ рисков консолидированного кредитного и инвестиционного портфеля, для обеспечения в Банке соблюдения кредитной политики и установленных лимитов. Кроме того, на уровне портфеля проводится анализ рисков концентрации, которые подлежат выявлению, измерению и мониторингу путем вынесения периодических и специальных отчетов на Правление. Банк также проводит стресс-тесты по кредитному риску, и, в случае выявления проблем, их результаты учитываются при разработке плана мероприятий по минимизации рисков.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Информация, являющаяся конфиденциальной, в том числе информация, составляющая коммерческую тайну, а также степень ее раскрытия определяется в соответствии с требованиями Положения о конфиденциальности информации, утвержденном в Банке.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типов контрагентов, географическому распределению, а также по срокам, оставшимся до погашения, подробно представлено в пункте 4 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о величине активов, распределяемых по группам риска в соответствии с классификацией п.2.3 Инструкции 180-И:

Группа активов	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
I группа	46 430 427	44 693 079
II группа	16 820 783	15 112 618
III группа	578 853	0
IV группа	119 880 391	137 283 799
V группа	9 236	275 133
Всего активов по группам риска	183 719 690	197 364 629
Итого активов, взвешенных с учетом риска	123 547 828	140 719 022

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных финансовых инструментов, взвешенных по уровню риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 публикуемой формы 0409808) представлена далее:

Наименование финансового инструмента	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
Ссудная задолженность, включая начисленные проценты	127 528 356	143 690 303
Вложения в ценные бумаги	42 212 423	65 775 319
Условные обязательства кредитного характера	52 868 242	30 763 867
Основные средства и материальные запасы	5 227 025	3 630 436
Средства на корреспондентских счетах	1 347 518	911 197
Требования участников клиринга	332 010	480 972
Производные финансовые инструменты	58 008	141 848
Прочие финансовые инструменты	1 064 566	2 299 469
Итого	230 638 148	247 693 411

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 23 040 535 тыс.руб. (созданный резерв – 8 575 702 тыс.руб.), что составляет 23.76 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 4 675 181 тыс.руб. (созданный резерв – 841 414 тыс.руб.), что составляет 9.61% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 1 913 839 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 8 841 041 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 6 139 472 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 6 146 183 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 150 948 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 402 995 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 3 484 676 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 636 561 тыс.руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	30 887 937	74 255 168	55 874 462	161 017 567
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	97 029	445 894	542 923
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	2 066 509	155 506	2 222 015
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	706 296	239 180	945 476
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	2 353 023	284 828	2 637 851
- на срок более 360 дней	0	39 036	3 494 305	1 439 003	4 972 344
Всего просроченной задолженности	0	39 036	8 717 162	2 564 411	11 320 609
Итого	0	30 926 973	82 972 330	58 438 873	172 338 176

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6.57% от общей величины ссудной задолженности и 4.44% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	17 035 151	89 128 981	45 911 420	152 075 552
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	490 814	506 974	997 788
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	210 902	447 914	658 816
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	714 661	166 531	881 192
- на срок от 181 до 360 дней	0	36 171	5 688 543	336 912	6 061 626
- на срок более 360 дней	0	0	741 976	1 290 716	2 032 692
Всего просроченной задолженности	0	36 171	7 846 896	2 749 047	10 632 114
Итого	0	17 071 322	96 975 877	48 660 467	162 707 666

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6.53% от общей величины ссудной задолженности и 4.2% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	3 144 762	29 210 091	3 329 339	874 820	36 559 012
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	18 650	12 153	30 803
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	101 675	29 774	131 449
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	38 299	16 873	55 172
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	353 030	39 586	392 616
- на срок более 360 дней	0	2 900	312 270	270 392	585 562
Всего просроченной задолженности	0	2 900	823 924	368 778	1 195 602
Итого	3 144 762	29 212 991	4 153 263	1 243 598	37 754 614

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3.17% от общей величины прочих активов и 0.47% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	3 644 869	29 775 897	3 629 697	2 597 736	39 648 199
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	100 606	10 731	111 337
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	23 551	66 845	90 396
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	33 769	45 002	78 771
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	777 399	149 387	926 786
- на срок более 360 дней	0	2 980	192 224	255 775	450 979

Всего просроченной задолженности	0	2 980	1 127 549	527 740	1 658 269
Итого	3 644 869	29 778 877	4 757 246	3 125 476	41 306 468

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 4.01% от общей величины прочих активов и 0.65% от общей величины активов Банка.

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

В таблицах ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

тыс.руб.	Сумма требования	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери						Резерв на возможные потери						
		Категория качества					итого	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества активов			
		1	2	3	4	5					2	3	4	5
Денежные средства	2 829 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 968 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 144 762	3 144 762	0	0	0	0	3 144 762	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	155 151 753	56 602 184	82 938 933	12 697 456	7 999 831	12 099 772	172 338 176	20 177 969	17 186 423	17 186 423	1 169 008	1 965 886	2 824 884	11 226 645
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 267 410	9 006 993	12 693 660	7 509 289	5	3 044	29 212 991	4 073 796	4 073 796	4 073 796	2 493 798	1 576 951	3	3 044
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 524 806	0	6 953	6 868	0	0	13 821	4 272	4 272	4 272	1 229	3 043	0	0
Прочие активы	4 543 213	1 279 932	865 658	1 158 850	821 674	1 235 129	5 361 243	X	X	1 707 557	27 688	215 520	271 498	1 192 851
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	254 971 634	70 033 871	96 505 204	21 372 463	8 821 510	13 337 945	210 070 993	24 256 037	21 264 491	22 972 048	3 691 723	3 761 400	3 096 385	12 422 540

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года

тыс.руб.	Сумма требования	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери						Резерв на возможные потери						
		Категории качества					итого	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества активов			
		1	2	3	4	5					2	3	4	5
Денежные средства	2 184 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 417 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 644 869	3 644 855	14	0	0	0	3 644 869	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	148 396 435	48 912 693	84 631 431	14 151 103	4 185 936	10 826 502	162 707 665	18 532 250	14 311 230	14 511 230	1 418 536	1 586 930	1 330 865	9 974 899
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 113 438	8 889 289	12 705 403	8 181 108	5	3 072	29 778 877	2 291 919	2 291 919	2 291 919	562 430	1 726 414	3	3 072
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 581 345	0	10 087	21 990	3 000	0	35 077	11 506	11 506	11 506	1 404	7 852	2 250	0
Прочие активы	4 018 981	967 747	3 734 294	1 268 763	157 513	1 719 328	7 847 645	X	X	2 135 449	242 595	137 316	59 159	1 696 379
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	253 246 447	62 414 584	101 081 229	23 622 964	4 346 454	12 548 902	204 014 133	20 835 675	16 614 655	18 750 104	2 224 965	3 458 512	1 392 277	11 674 350

6.1.1.1. Анализ обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категории качества определяются на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Порядок оценки, категорирования, определения ликвидности и мониторинга предмета залога регламентируется внутренними нормативными документами Банка, Политикой по управлению залогами в рамках программ розничного кредитования, Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категории качества, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Ссуды юридическим лицам

Специалисты Банка, на постоянной основе, не реже одного раза в квартал для движимого имущества, и не реже одного раза в полугодие для объектов недвижимости (либо с иной периодичностью, предусмотренной решениями Кредитного комитета по конкретным кредитным продуктам), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте нахождения. На основании «Порядка мониторинга залогового обеспечения», проверки в Москве и Московской области производится сотрудниками Управления по работе с залогами, в регионах присутствия Банка – сотрудниками кредитных подразделений филиалов Банка, в прочих регионах – с привлечением независимых сюрвейерских компаний. Проверка права собственности залогодателя и факта сохранение обременения залогом объектов недвижимости производится раз в полгода путем запроса выписок из Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Стоимость предмета залога определяется сотрудниками Управления по работе с залогами, структурно входящим в состав Департамента кредитных рисков на основании собственных исследований, при этом могут быть приняты во внимание результаты независимой оценки (в случае их наличия). При выборе способа оценки (силами сотрудников Управления по работе с залогами или с привлечением независимого оценщика) принимается во внимание сложность, и масштаб предмета залога. Крупные, а так же нетипичные объекты недвижимости, бизнес-объекты, морские и воздушные суда, как правило, оцениваются с привлечением клиентом независимого оценщика.

Банк не принимает во внимание при определении величины сформированного резерва низколиквидные предметы залога, а так же предметы залога, изъятие которых при обращении взыскания может быть затруднено или маловероятно.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд и по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

По ссудам физических лиц, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения определен Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

При выдаче ссуд на приобретение недвижимости на вторичном рынке либо ссуд на потребительские нужды, обеспеченных залогом недвижимости, оценка залога производится с учетом отчетов независимых оценщиков при контроле качества данных отчетов со стороны сотрудников Управления кредитного администрирования розничного бизнеса (УКА), структурно входящих в состав Департамента кредитования розничного бизнеса. При этом проводится мониторинг (выборочный либо сплошной в зависимости от суммы кредита либо программы кредитования) отчетов независимых оценщиков в части корректности оценки залога.

Ежеквартально, сотрудниками УКА осуществляется переоценка справедливой стоимости заложенного имущества на Вторичном и Первичном рынках недвижимости и заложенного автотранспорта по розничному кредитному портфелю банка. Оценка производится программным путем на основании физических характеристик заложенных объектов и данных, полученных путем собственных исследований на основании текущей информации на рынке.

Ипотечные ссуды либо ссуды на потребительские нужды, выданные по соответствующей программе кредитования, обеспечены залогом недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85% .

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно быть не более 85%.

Не имеют обеспечения овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды (за исключением потребительских ссуд, выданных по программе кредитования, требующей оформления залога недвижимости).

Банк анализирует риск концентрации принятого обеспечения, такой как применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом, при анализе качественного состава обеспечения по корпоративному кредитному портфелю. По розничному кредитному портфелю Банк устанавливает в Кредитной политике ковенанту по концентрации обеспечения ипотеки в разрезе концентрации на одного застройщика.

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

Наименование обеспечения	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
Обеспечение 1 категории	**1 679 769**	**1 184 562**
Ценные бумаги	1 529 726	1 117 362
Гарантии, поручительства	98 100	67 200
Гарантийный депозит	51 943	0
Обеспечение 2 категории	**30 437 214**	**40 426 100**
Недвижимость	21 027 383	30 270 123
Имущественные права (требования)	7 120 494	6 318 387
Оборудование, имущество	1 670 394	383 717
Транспортные средства	286 132	53 066
Гарантии, поручительства	282 058	3 311 660
Товары в обороте	50 753	89 147
Итого	**32 116 983**	**41 610 662**

Ниже приведена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И, после применения установленных данным пунктом дисконтов в разрезе видов активов.

Наименование обеспеченного требования	Группа активов/Коэф.риска (в %)	на 1 января 2018 тыс.руб.	на 1 января 2017 тыс.руб.
Требования, обеспеченные собственными долговыми бумагами Банка	I / 0%	326 553	750 959
Требования, в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг	I / 0%	0	2 123 759
Требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, обеспеченные денежными средствами	I / 0%	23 313 154	30 211 819
Требования по ипотечным кредитам, предоставленным Банком в соответствии с 117-ФЗ (военная ипотека), приравненные Инструкцией № 180-И к требованиям, обеспеченным гарантиями Российской Федерации	I / 0%	292 536	0
Требования, обеспеченные гарантиями юридических лиц, в части, обеспеченной государственными гарантиями	II / 20%	0	96 350
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, обеспеченных собственными долговыми бумагами Банка	I / 0%	725 775	797 974
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, обеспеченных гарантийным депозитом	I / 0%	48 443	0
Требования по возврату ценных бумаг, ранее полученных на возвратной основе без первоначального признания (часть счета N 91419)	I / 0%	210 050	2 832 903
Всего требований, обеспеченных по п.2.3		24 916 511	36 813 764

В текущем отчетном периоде Банк осуществлял следующие виды операций с обременением активов:
- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;
- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания;
- предоставление денежных средств под залог ценных бумаг, получаемых на возвратной основе без первоначального признания;
- привлечение межбанковских кредитов под залог прав требований по предоставленным Банком кредитам.

Информация о объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, тыс.руб.

Тип актива	на 1 января 2018 года тыс.руб.			на 1 января 2017 года тыс.руб.		
	Общий объем	Использовано	Доступно	Общий объем	Использовано	Доступно
Ликвидные активы						
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список или список РЕПО Банка России						
- учитываемые на балансе Банка	42 390 957	25 234 559	17 156 398	45 315 239	36 889 520	8 425 719
- полученные по договорам займа	6 925 056	0	6 925 056	6 773 206	0	6 773 206
- полученные по договорам РЕПО	1 955 798	1 855 936	99 862	3 291 167	3 084 897	206 270
Итого	51 271 811	27 090 495	24 181 316	55 379 612	39 974 417	15 405 195
Активы, с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения						
Прочие долговые обязательства на балансе Банка	19 915 114	2 033 351	17 881 763	25 478 362	4 663 940	20 814 422
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ)	14 685 190	5 233 103	9 452 087	16 302 732	4 897 090	11 405 642
Прочие долговые обязательства, полученные по договорам РЕПО	2 071 383	0	2 071 383	814 977	0	814 977
Долевые ценные бумаги на балансе Банка	146 293	0	146 293	279 593	0	279 593
Итого	36 817 980	7 266 454	29 551 526	42 875 664	9 561 030	33 314 634
Всего	88 089 791	34 356 949	53 732 842	98 255 276	49 535 447	48 719 829

Перечисленные выше ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 года были переданы в обеспечение по сделкам РЕПО на срок до 30 дней в величине балансовой стоимости 29123846 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 года - на срок до 30 дней в величине балансовой стоимости 44 638 357 тыс. руб.

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции.

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

Наименование обеспечения	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, тыс.руб.	Залоговая стоимость, тыс.руб.
Закладные по ипотечным кредитам	15 464 669	12 371 735
Права требования по ипотечным кредитам	13 569 658	10 855 727
Паи ЗПИФ недвижимости	5 233 103	2 567 165
Всего	34 267 430	25 794 627

Новая залоговая стоимость закладных и прав требования по кредитам устанавливается по соглашению Сторон и оформляется дополнительным соглашением к договору. До установления новой залоговой стоимости действует ранее согласованная. Переоценка залоговой стоимости производится по требованию залогодержателя не реже 1 раза в 3 месяца.

Для определения рыночной стоимости паев ЗПИФ Банк обязан передавать необходимые документы и информацию залогодержателю или оценщику, указанному залогодержателем, в течение пяти рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице ниже.

Сведения об обремененных и необремененных активах, в тыс. руб.

	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:	74 985 044	0	198 730 879	10 126 556
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 233 103	0	9 971 379	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 001	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 233 103	0	9 961 378	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	39 277 161	0	28 382 983	10 126 556
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 124 671	0	353 862	353 862
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 124 671	0	353 862	353 862
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 152 490	0	28 029 121	9 772 694
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 198 776	0	16 196 108	9 093 882
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 953 714	0	11 833 013	678 812
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 786 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 858 330	0	20 554 784	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	41 700	0	81 561 449	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	27 574 750	0	31 211 850	0
8	Основные средства	0	0	4 750 365	0
9	Прочие активы	0	0	20 511 926	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

При отнесении ценных бумаг в строки «имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности» Банк 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.

6.1.1.2. Кредитный риск контрагента

Одной из мер по ограничению риска по операциям на финансовых рынках является установление лимитов на указанные операции и на контрагентов по данным операциям. В Банке действует Лимитная политика и Порядок по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках. Указанные документы регламентируют в т.ч. следующие лимиты на контрагентов:

- Лимиты на операции межбанковского кредитования;
- Лимиты на операции РЕПО (прямого и обратного);
- Лимиты на операции по конверсионным операциям;
- Лимиты на расчеты по ценным бумагам;
- Лимиты на производные финансовые инструменты и т.п.

Объемы и иные существенные параметры перечисленных выше лимитов устанавливает соответствующий коллегиальный орган Банка в рамках своих полномочий. Лимиты контролируются на ежедневной основе, при этом большая часть лимитов контролируется в режиме реального времени.

В рамках Внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк считает риск контрагента незначимым в виду того, что Банк в последние несколько лет имеет незначительный объем операций по размещению средств в межбанковские кредиты. При этом объем срочных сделок (в т.ч. ПФИ) и сделок РЕПО существенен, но большая часть данных операций приходится на типичные банковские сделки и контрагентов без риска или с низким уровнем риска.

Банк использует обеспечение в качестве мер по снижению кредитного риска контрагента. Так, по операциям обратного РЕПО, Банк в качестве обеспечения по размещенным средствам использует ценные бумаги. При этом в Банке ограничивается максимальный объем ценных бумаг одного эмитента, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, а также устанавливаются рекомендованные дисконты по данным операциям.

Банк формирует резервы в т.ч. по операциям на финансовых рынках в соответствии с внутренними методиками по созданию резервов на возможные потери. Обеспечение может корректировать расчетный резерв в том случае если его качество позволяет указанную операцию.

Банк не использует в своей деятельности производные финансовые инструменты вида кредитно-дефолтный СВОП.

В части иных ПФИ Банк учитывает кредитное качество контрагента (вероятность дефолта контрагента) в т.ч. путем корректирования справедливой стоимости на данную величину. Порядок применения корректировок справедливой стоимости приведен в Учетной политике Банка.

В связи с устойчивыми рейтингами кредитоспособности банка, влияние данных рейтингов на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам по ПФИ отсутствует. Принятое обеспечение по ПФИ на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года отсутствует.

Размер текущего кредитного риска без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге, рассчитанный на 1 января 2018 года, составляет 24 724 тыс. руб. Размер текущего кредитного риска по ПФИ на 1 января 2018 года, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге, составляет 22 452 тыс. руб.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.01.2018 составляет 9,19%.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

6.1.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

6.1.2.1. Структура торгового портфеля

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

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

6.1.2.2. Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

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

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях

организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

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

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

в) процентный риск

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

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

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

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

Вид риска, тыс. руб.	на 1января 2018 года	на 1 января 2017 года
Процентный риск	9 187	4 634
Специальный процентный риск	*412*	*48*
Общий процентный риск	*8 775*	*4 586*
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	*0*	*0*
Общий фондовый риск	*0*	*0*
Валютный риск	0	0
Товарный риск	965	1 585
Итого: Рыночный риск	**126 900**	**77 738**

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

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

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

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.01.2018 года			По состоянию на 01.01.2017 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	-10 828.3	0.63%	739.9	-18 040.9	0.77%	1 517.0
ДОЛЛАР США	66 791.4	0.54%	3 942.3	495 274.4	0.72%	38 866.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-2 680.0	0.64%	187.0	-3 119.7	0.88%	300.9
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-8 042.6	0.64%	563.9	-2 962.2	0.77%	247.9
ЙЕНА	3 602.4	0.69%	270.9	4 352.1	1.00%	476.9
ТЕНГЕ	-2 254.7	0.47%	115.3	579.5	0.52%	33.0
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	1 001.4	0.57%	62.1	1 100.1	0.57%	68.1
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	4 226.4	-	342.8	3 371.5	-	367.1
Итого по абсолютному значению	**98 425.8**	-	**3 172.5**	**528 800.4**	-	**37 826.7**
Эффект диверсификации	-	-	2 989.5	-	-	4 050.5

6.1.3. Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации (в т. ч. недостатки процедур защиты от некорректных/недобросовестных/мошеннических действий персонала), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Определение включает в себя также риск возникновения убытков в результате правового риска.

6.1.3.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о величине и основных компонентах операционного риска предоставлена в подразделе 2.2. публикуемой отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

6.1.3.2. Методы снижения операционного риска

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 года № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»».

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками, изложенными в Письме Банка России № 69-Т, в Банке присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками (СУОР):

- Линейное руководство и Локальные операционные риск-менеджеры (ЛОРМ);
- Управление операционных рисков и методологии Департамента агрегированных рисков (УОРМ - независимое подразделение Банка, ответственное за управление операционным риском);
- Служба внутреннего аудита (СВА - подразделение Банка, отвечающее за функцию независимого анализа).

Контроль за управлением рисками осуществляет Управляющий директор по рискам, Правление, а также Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров.

В Банке приняты следующие внутренние документы:

- Политика по управлению операционными рисками;
- Политика по оценке рисков, ответственности и подотчетности в сфере управления операционными рисками;
- Положение по организации сбора данных о событиях операционного риска;
- Регламент управления регуляторными рисками;
- Порядок разработки ключевых индикаторов риска;
- Положение о локальных операционных риск-менеджерах;

В соответствии с внедренной СУОР на текущий момент головная кредитная организация банковской группы использует следующие методы, направленные на снижение операционного риска:

- Сбор данных о потерях от событий операционного риска;
- Страхование.

К наиболее критичным рискам, на которые распространяются полисы/договора страхования, относятся:

1. Убытки головной кредитной организации банковской группы, вызванные электронными/компьютерными и общеправовыми преступлениями (в т.ч. убытки при перевозке д/с средств), а также страхование рисков возникновения требований к головной кредитной организации банковской группы от третьих лиц, возникших по причине действий/бездействий головной кредитной организации банковской группы, связанных с ее профессиональной деятельностью (BBB, ECC, FIPI).
2. Набор рисков на случай гибели, утраты и повреждения имущества головной кредитной организации банковской группы.
3. Риски хищения и причинение вреда собственному автотранспорту, а также риск гражданской ответственности водителя (КАСКО и ОСАГО).
4. Риски головной организации банковской группы, связанные с предъявлением к должностным лицам головной кредитной организации банковской группы исков, в связи с осуществлением ими служебной деятельности (D&O).
5. Риски, связанные с причинением вреда жизни и здоровью сотрудникам.
6. Риски возникновения обязательства головной кредитной организации банковской группы возместить вред, причиненный головной организацией банковской группы третьим лицам (в т.ч. потерпевшим в результате аварии на опасном объекте – лифты здания).
7. Иное.

УОРМ на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне потерь Банка, КИР, существенных событиях, зарегистрированных в ВБС, в разрезе направлений деятельности, типов выявленных событий, мерах по минимизации потерь и доводит ее до руководства/коллегиальных органов Банка:

- Ежеквартально – до сведения Правления и Комитета по Аудиту, Рискам и Комплаенс при Совете директоров.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок за анализируемый период времени выросла за счет увеличения объема ценных бумаг категории «для продажи».

Чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок приведена в следующей таблице:

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 418)	2 418	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 315 016)	1 315 016	(1 409 484)	1 409 484
Итого:	**(1 317 434)**	**1 317 434**	**(1 409 484)**	**1 409 484**

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

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным, начиная с 01.01.2018 наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств.

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска с учетом Указания Банка России 3453-У	Рейтинг агентства АКРА эмитента и/или выпуска	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	11 595 533	0	4 904 230	23 577 312	40 077 074	63.8%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	216 435	8 254 179	8 470 614	13.5%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	14 315 459	14 315 459	22.8%
Итого:		**11 595 533**	**0**	**5 120 665**	**46 146 950**	**62 863 148**	**100.0%**

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	18 280 114	1 004 415	6 432 662	19 174 120	44 891 310	63.4%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	1 249 722	1 150 522	634 689	3 034 933	4.3%
B+/B1 - и ниже	0	120 178	0	22 747 180	22 867 358	32.3%
Итого:	18 280 114	2 374 316	7 583 183	42 555 988	70 793 601	100.0%

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Объем долевых ценных бумаг, учитываемых на счетах Раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами», имеет тенденцию к снижению. Банк планомерно реализует указанные ценные бумаги на комфортных для него ценовых уровнях. Увеличение остатков по данному портфелю ценных бумаг преимущественно происходит за счет переоценки, а не новых приобретений.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку на 01.01.2018, приобретены с целью получения прибыли (далее также – ЗПИФ).

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

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия".

Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, то есть имеет существующие права, дающие ему возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, то есть деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций (доля которой в структуре доходов объекта инвестиций составляет более 50%);
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода (в т.ч. наряду с другими лицами);
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Если Банк имеет, прямо или косвенно (например, через дочерние компании), 20 или более процентов голосующих акций акционерного общества, то предполагается, что Банк имеет значительное влияние, кроме случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного.

На наличие у лица значительного влияния могут указывать один или несколько из следующих фактов:

- представительство в Совете Директоров или аналогичном органе управления объекта инвестиций (не менее 50% членов соответствующего коллегиального органа);
- участие в принятии решений о распределении прибыли объекта инвестиций;
- наличие существенных операций (более 50% доходов / расходов) между лицом и объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

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

В случае наличия у долевой ценной бумаги, учитываемой на счетах Раздела 5, справедливой стоимости, указанная ценная бумага учитывается по справедливой стоимости, с отнесением переоценки на соответствующие счета финансового результата или капитала.

В иных случаях долевые ценные бумаги не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов учитываются по цене их приобретения.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Общий объем долевых ценных бумаг, учитываемых на счетах Раздела 5 составил на 01.10.2017 234 353 тыс. руб., в т.ч. долевые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость 188 433 тыс. руб.

Основные вложения в долевые ценные бумаги на счетах Раздела 5:

Наименование ценной бумаги	ISIN	Объем, тыс. руб.
ОАО "ТГК-1"	RU000A0JNUD0	22 394
ОАО "НК "Роснефть"	RU000A0J2Q06	23 127
VEON ORD SHS ADR	US91822M1062	20 570
Прочие долевые ценные бумаги		80 202

Всего долевые ценные бумаги на счетах Раздела 5		146 293
в т.ч. долевые ценные бумаги, имеющие ТСС		140 848
в т.ч. долевые ценные не обращающиеся на организованном рынке		5 445

Общий объем инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку (кроме паев ЗПИФ «РВМ Новорижский Девелопмент»), исходя из их Расчетной стоимости на 01.01.2018 составил: 10 367 415 тыс. руб.

Вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов на балансовых счетах 601:

Наименование ЗПИФ, паями которого владеет Банк	Кол-во паев ЗПИФ, принадлежащих Банку	Процент участия Банка в ЗПИФ	Цена приобретения паев ЗПИФ Банком (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2018 (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2017 (в тыс. руб.)
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» под управлением ООО «ТРИНФИКО Проекти Менеджмент»	6 866.77049	100%	6 860 557	5 490 228	6 395 534
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Якорь» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	3 047 232.61666	100%	3 073 824	2 487 620	2 525 331
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Генезис» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	2 694 620.00000	100%	2 159 279	1 777 938	2 065 123
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Фонд перспективных инвестиций» под управлением ООО «ТРИНФИКО Проекти Менеджмент»	600.00000	100%	600 000	611 629	699 426
ИТОГО			12 693 660	10 367 415	11 685 414

Кроме этого, в 4 квартале 2017 года было приобретено 100 % паев в количестве 19915,2989 ЗПИФ комбинированный "РВМ Новорижский Девелопмент" под управлением ЗАО УК "РВМ КАПИТАЛ" на сумму 1 991 629 890.00 рублей по Заявке № НРД1 от 29.11.17 за счет имущества, полученного от ООО "Омега" по Договору по предоставлению отступного № МСК-131/О-2017 от 29.09.17 года.

Вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ на балансовых счетах 601:

Наименование организации	Доля участия, %	Сумма, тыс. руб.	Цель приобретения
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	100	10 001	Участие в ПАО «БИБ» в рамках Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
ИТОГО		10 001	

Вложения в долевые ценные бумаги на балансовых счетах 602:

Наименование организации	Доля участия,%	Сумма, тыс. руб.	Цель приобретения
ООО "Абсолют Лизинг"	100	300 000	контроль и значительное влияние
ООО "ГК "ПРН"		144	контроль за показателями деятельности
S.W.I.F.T.	неизвестна	248	Обязательное условие при вступлении в члены S.W.I.F.T.
ИТОГО		300 392	

Доход от операций с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, за 2017 года составил 324829 тыс.руб.

В течение 2017 года Банком были сформированы резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 1737808 тыс.руб.

С начала 2017 года Банком были получены дивиденды от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 13336 тыс.руб.

Ниже представлены сведения об объеме доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала, а также включенных в основной и (или) дополнительный капитал, в тыс. руб.:

Наименование показателя	Переоценка, признанная на счетах капитала	Переоценка, включенная в основной капитал	Переоценка, включенная в дополнительный капитал
Переоценка на 01.01.2017 года	103 316	61 990	0
Нереализованные доходы (расходы) за период	(41 652)	(33 322)	0
Реализованные доходы (расходы) за период	(50 978)	(50 978)	0
Переоценка на 01.01.2018 года	10 686	8 549	0

Весь объем нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признается Банком на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах.

При расчете собственных средств (капитала) Банк включает переоценку ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, с 01.01.2016 года в размере 60% суммы остатков, числящихся на балансовых счетах 10603, 10605, 70602, 70607, с 01.01.2017 года - в размере 80%, в соответствии с п.8.1 Положения № 395-П Банка России.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в разрезе видов долевых ценных бумаг, на 1 января 2018 года, в тыс. руб.

Вид долевой ценной бумаги	Чистая балансовая стоимость	Стоимость вложений, взвешенных	Объем требуемого капитала	Совокупный риск вложений для	Н12, %	Вложения, уменьшающие капитал

		по уровню риска	на покрытие риска	расчета Н12		
Акции обыкновенные	133 945	205 919	16 474	0	0.00	2 000
в т.ч. финансовых организаций	15 443	28 166	2 253	0	0.00	2 000
Глобальные депозитарные расписки (ГДР)	22 346	33 519	2 682	0	0.00	0
в т.ч. финансовых организаций	0	0	0	0	0.00	0
Доля в уставном капитале	300 000	600 000	48 000	240 000	0.77	60 000
в т.ч. финансовых организаций	300 000	600 000	48 000	240 000	0.77	60 000
Инвестиционные паи	12 191 640	8 571 254	685 700	151 310	0.49	0
в т.ч. финансовых организаций	0	0	0	0	0.00	0
Итого	12 647 931	9 410 692	752 855	391 310	1.26	62 000

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в разрезе видов долевых ценных бумаг, на 1 января 2017 года, в тыс. руб.

Вид долевой ценной бумаги	Чистая балансовая стоимость	Стоимость вложений, взвешенных по уровню риска	Объем требуемого капитала на покрытие риска	Совокупный риск вложений для расчета Н12	Н12, %	Вложения, уменьшающие капитал
Акции обыкновенные в т.ч. финансовых организаций	224 260 15 443	336 391 23 166	26 911 1 853	6 001 6 001	0.02 0.02	4 000 4 000
Глобальные депозитарные расписки (ГДР) в т.ч. финансовых организаций	65 331 0	97 997 0	7 840 0	0 0	0.00 0.00	0 0
Доля в уставном капитале в т.ч. финансовых организаций	300 000 300 000	450 000 450 000	36 000 36 000	180 000 180 000	0.58 0.58	120 000 120 000
Инвестиционные паи в т.ч. финансовых организаций	15 546 990 0	23 320 361 0	1 865 629 0	860 757 0	2.76 0.00	0 0
Итого	16 136 581	24 204 749	1 936 380	1 046 758	3.36	124 000

При расчете собственных средств (капитала) Банк уменьшает значение капитала на вложения в доли дочерних финансовых организаций с 01.01.2016 в размере 40% от величины вложений, с 01.01.2017 - в размере 20% в соответствии с п.8.1.1 Положения 395-П Банка России.

Величина существенных вложений в источники капитала финансовых организаций не превышает 10% от величины базового капитала Банка.

6.1.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

6.1.4.1. Объем, структура и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 года, в тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	13 384 766
в рублях	0	0	0	0	0	0	12 492 402
в долларах США	0	0	0	0	0	0	495 610
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 725 471	0	0	0	0	0	1 429 409
в рублях	4	0	0	0	0	0	1 097 031
в долларах США	901 455	0	0	0	0	0	53 832
Ссудная задолженность, в т.ч.	16 766 843	25 447 052	34 663 979	19 417 345	38 365 865	49 941 876	4 437 231
в рублях	16 640 227	23 580 059	32 184 295	19 320 109	38 009 147	49 001 552	3 855 659
в долларах США	126 129	1 865 649	2 476 253	95 329	354 548	940 032	572 628
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	285 453	4 669 155	14 395 858	4 880 236	21 799 609	27 655 632	515 184
в рублях	273 703	4 662 369	14 065 562	4 831 135	21 163 589	26 105 047	515 184
в долларах США	11 750	6 786	330 296	49 101	636 020	1 550 585	0
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	12 647 931
в рублях	0	0	0	0	0	0	12 601 391
в долларах США	0	0	0	0	0	0	46 540
Прочие активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	3 752 491
в рублях	0	0	0	0	0	0	3 748 637
в долларах США	0	0	0	0	0	0	2 531
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	3 524 806
в рублях	0	0	0	0	0	0	3 524 806
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	24 172 906	0	0	0	0	0	0
в рублях	35 751	0	0	0	0	0	0
в долларах США	17 622 356	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, в т.ч.	31 482 764	2 570 496	0	2 397 307	0	0	404 481
в рублях	31 482 764	2 570 496	0	0	0	0	346 132
в долларах США	0	0	0	2 397 307	0	0	33 888
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	64 427 980	27 373 060	21 494 613	31 342 648	8 616 733	11 524 539	23 593 098

в рублях	57 479 925	24 510 761	18 768 544	22 643 382	2 754 256	11 446 981	20 971 174
в долларах США	5 907 520	2 264 142	2 183 961	7 345 621	4 542 893	77 558	1 222 978
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	378 433	24 810	1 748 162	2 820 378	1 715 494	6 314 314	8 501
в рублях	286 977	18 511	1 731 631	2 802 610	1 715 494	6 314 314	7 289
в долларах США	0	0	16 531	17 768	0	0	0
Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 595 223
в рублях	0	0	0	0	0	0	1 560 824
в долларах США	0	0	0	0	0	0	11 828
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	21 733 734
в рублях	0	0	0	0	0	0	21 733 734
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	24 201 228	0	0	0	0	0	0
в рублях	21 184 769	0	0	0	0	0	0
в долларах США	1 680 443	0	0	0	0	0	0

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 года, в тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	7 113 849
в рублях	0	0	0	0	0	0	6 318 624
в долларах США	0	0	0	0	0	0	353 600
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	2 812 797	0	0	0	0	0	833 326
в рублях	1	0	0	0	0	0	364 471
в долларах США	1 580 441	0	0	0	0	0	129 544
Ссудная задолженность, в т.ч.	12 123 065	36 530 538	29 340 115	14 566 383	41 166 043	43 612 199	4 115 120
в рублях	11 323 647	33 078 891	26 036 307	13 970 962	40 571 017	41 783 538	1 649 676
в долларах США	599 756	2 788 052	3 295 160	167 346	593 431	1 828 541	551 097
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	412 767	9 780 485	14 643 488	5 066 836	26 271 267	30 397 575	1
в рублях	406 398	9 580 857	13 270 413	4 671 355	25 669 312	26 781 262	1
в долларах США	6 369	199 628	1 573 075	395 481	601 955	3 616 313	0
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	15 426 540
в рублях	0	0	0	0	0	0	15 356 876
в долларах США	0	0	0	0	0	0	69 664
Прочие активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	2 588 361
в рублях	0	0	0	0	0	0	2 586 610
в долларах США	0	0	0	0	0	0	1 117
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	16	2 503	9 227	7 169	1 944	623	3 497 862
в рублях	16	2 503	9 227	7 169	1 944	623	3 497 862
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	16 888 045	0	0	0	0	0	0
в рублях	267 193	0	0	0	0	0	0
в долларах США	12 854 657	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, в т.ч.	42 023 453	1 725 336	1 582 514	955 860	21 629	187 748	9 748
в рублях	42 023 453	2 007	1 795	5 540	21 629	187 748	6 194
в долларах США	0	0	1 580 719	950 320	0	0	3 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	51 915 459	25 705 263	18 452 164	39 340 357	6 833 210	11 471 520	18 765 789
в рублях	40 116 245	22 034 200	12 216 599	27 415 195	2 731 315	11 389 845	15 329 608
в долларах США	11 023 442	2 519 886	5 199 978	9 339 743	2 690 033	81 675	1 931 907
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	340 979	502 126	5 907 755	1 664 181	5 696 631	7 059 179	43 373
в рублях	340 979	501 749	5 887 882	1 627 154	5 696 631	7 059 179	11 351
в долларах США	0	377	19 873	34 690	0	0	18 897
Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 053 337
в рублях	0	0	0	0	0	0	1 006 912
в долларах США	0	0	0	0	0	0	2 636
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	22 107 993
в рублях	0	0	0	0	0	0	22 107 993
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	16 889 737	0	0	0	0	0	0
в рублях	16 460 800	0	0	0	0	0	0
в долларах США	88 195	0	0	0	0	0	0

6.1.4.2. Источники процентного риска

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии длинных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для

финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

6.1.4.3. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.18	Сумма, тыс. руб. на 01.01.17 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	**(1 222 263)**	**(2 184 929)**
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	**1 222 263**	**2 184 929**
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(1 457 288)	(2 235 705)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	1 457 288	2 235 705
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	165 205	15 281
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(165 205)	(15 281)

6.1.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

6.1.5.1. Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

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

6.1.5.2. Факторы возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

6.1.5.3. Политика в области управления риском ликвидности

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

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

6.1.5.4. Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

6.1.5.5. Отчеты по риску ликвидности

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

- Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
- Ежемесячный отчет по рыночным рискам на ФК, в т.ч. включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежемесячный отчет на Правление о рисках, включающий в себя отчет о риске ликвидности;

- Ежеквартальный отчет о результатах стресс-тестирования Банка на Правление и Комитет по аудиту и рискам при Совете Директоров Банка.

6.1.5.6. Методология стресс-тестирования

Основные этапы проведения стресс - тестирования:

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

Также применяется 2 вида подхода в рамках комплексного стресс-тестирования. Консервативный – происходит одновременное воздействие кредитного и рыночного риска в рамках заданных сценариев. Базовый – кредитный и рыночный риск воздействуют на 50% от соответствующего сценария.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности моделируется возможный отток средств ЮЛ и ФЛ. В дополнение к указанному фактору риска используется обесценение портфеля ценных бумаг, что также ухудшает ликвидность Банка, а также накладываются результаты стресс-тестирования кредитного риска в части обесценения кредитного портфеля. Таким образом, при стресс-тестировании риска ликвидности учитывается влияние и рыночного и кредитного рисков.

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01.01.2018 года:

Показатели (нарастающим итогом), тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	100 867 886	131 347 123	161 968 554	171 730 284	177 301 149	324 309 726
Итого обязательств	146 005 580	175 686 790	198 797 334	209 883 557	235 791 207	271 411 422
Разрыв ликвидности (без учета внебалансовых гарантий)	(45 137 694)	(44 339 667)	(36 828 780)	(38 153 273)	(58 490 058)	52 898 304

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01.01.2017 года:

Показатели (нарастающим итогом), тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	100 622 136	121 574 885	151 424 133	158 202 165	164 909 795	328 628 231
Итого обязательств	134 142 754	160 184 721	181 003 367	198 742 369	222 174 333	268 545 528
Разрыв ликвидности (без учета внебалансовых гарантий)	(33 520 618)	(38 609 836)	(29 579 234)	(40 540 204)	(57 264 538)	60 082 703

6.1.6. Стратегический риск

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

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

Правление разрабатывает стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

20 октября 2014 года Совет Директоров Банка утвердил его стратегию на 2015-2017 гг. Отчет об исполнении утвержденной стратегии будет рассматриваться на Правлении и Совете Директоров ежеквартально.

3 марта 2015 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2015 год, обновленный с учетом произошедших макроэкономических изменений и содержащий актуализированные плановые показатели.

25 мая 2015 года Совет Директоров Банка утвердил скорректированный финансово-хозяйственный план Банка на 2015 год в связи с принятием решения об участии Банка в программе ГК АСВ по повышению капитализации банковского сектора РФ, а также с учетом произошедших макроэкономических изменений.

4 февраля 2016 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год в части чистого операционного результата Банка и поручил Правлению Банка вынести доработанный финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год на очное заседание Совета Директоров Банка в марте 2016 года.

15 апреля 2016 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год, содержащий актуализированные плановые показатели.

21 декабря 2016 года Совет Директоров Банка утвердил его стратегию и финансово-хозяйственный план Банковской Группы (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и ПАО «Балтинвестбанк») на 2017-2019 гг. Отчет об исполнении утвержденной стратегии будет рассматриваться на Правлении и Совете Директоров ежеквартально.

6.1.7. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие:

- несоблюдения требований применимых нормативных правовых актов и заключенных договоров Банком и/или его контрагентами;
- ошибок при составлении внутренних регламентирующих документов, применении и/или толковании требований нормативных правовых актов, а также положений заключенных договоров;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и правоприменительной практики, отсутствие правовых норм, регулирующих отдельные вопросы, возникающие в процессе деятельности Банка).

Управление правовыми рисками в Банке осуществляют следующие подразделения:

- Юридический департамент;
- Управление кредитного администрирования Департамента кредитования розничного бизнеса (в части, связанной с розничным кредитованием);
- Управление по работе с проблемными активами, Управление по работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов (в части снижения потерь Банка вследствие нарушения клиентами условий договоров);
- иные подразделения в рамках соответствующих бизнес-процессов.

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- Риск расходов, вызванных изменением законодательства;
- Риск упущенной выгоды, вызванной толкованием норм судами;
- Риски судебных расходов;
- Риски административных штрафов;
- Риски применения мер гражданско-правовой ответственности. Эти риски вызваны применением права физическими и юридическими лицами.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк создает резервы по подлежащим уплате суммам по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Резервы создаются также на суммы неразрешенных на отчетную дату разногласий по уплате штрафов, пеней, неустойки.

6.1.8. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В Банке действует «Регламент управления регуляторными рисками», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регуляторных органов. Документ описывает процедуру и ответственность по выявлению новых регуляторных требований. Согласно документу, Юридический департамент готовит ежемесячный обзор выявленных существенных регуляторных рисков, связанных с регуляторными требованиями.

6.1.9. Репутационный риск

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны части его контрагентов, партнеров, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков и других третьих лиц или регуляторных органов, которое может отрицательно сказаться на возможностях Банка поддерживать или устанавливать новые деловые отношения и сохранять доступ к источникам финансирования. Репутационный риск вторичен/ носит производный характер, так как он всегда связан/ материализуется вместе с каким-либо другим видом риска.

Про-активная позиция или же позиция последующего реагирования Банка на определенные события и информацию находится в компетенции бизнес-подразделений совместно с Управлением внешних коммуникаций.

6.2. Управление капиталом

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие функции:

1. Выявляет, оценивает и агрегирует значимые для Банка риски, а также осуществляет контроль за их объемами
2. Оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка
3. Планирует капитал исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала

В целях выполнения требований Банка России в 2017 г. действовали следующие документы:

1) Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2017 год,
2) Политика управления рисками и капиталом в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО),
3) Порядок управления значимыми видами риска в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

При оценке уровня достаточности капитала Банка для покрытия всех рисков, присущих его деятельности, а также потенциальных рисков, Банк выделяет следующий перечень значимых рисков:

- ✓ Кредитный риск,
- ✓ Риск кредитной концентрации в части отраслевой концентрации,
- ✓ Рыночный риск,
- ✓ Процентный риск,
- ✓ Риск ликвидности.

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

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

- ✓ Склонность к риску первого уровня – определяется в целом по Банку, это размер риска, который Банк готов принять в рамках реализации ВПОДК,
- ✓ Склонность к риску второго уровня – определяется в разрезе каждого из Значимых видов риска.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Банк устанавливает лимиты высшего уровня на значимые для него риски.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдение требований к достаточности капитала в соответствии с установленными финансовыми ковенантами.

Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору.

Банк использует следующие методы, установленные Базельским комитетом по пруденциальному надзору:

- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода к оценке активов, взвешенных по риску;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

7. Сделки по уступке прав требования

При совершении сделок по уступке прав требований Банк, как правило, может преследовать одну или несколько перечисленных ниже целей:

- восстановление сформированных резервов по ссуде, в том случае если дисконт по сделке меньше объема сформированных резервов;
- получение ликвидности, которая может быть размещена в т.ч. в новые ссуды;
- экономия ресурсов по сопровождению кредитов, (в т.ч. проблемных), а также сокращение иных издержек связанных с истребованием задолженности или объекта залога;
- замещение или обнуление кредитного риска на заемщика/должника. Замещение - если уступленные права требования оплачивается покупателем прав (цессионарием) с рассрочкой платежа (возникает дебиторская задолженность цессионария), т.е. кредитный риск на заемщика замещается кредитным риском на цессионария. Обнуление - если уступленные права требования оплачивается покупателем прав (цессионарием) единовременно.

По сделкам без обратного выкупа кредитный риск передается полностью, по сделкам с обязательством обратного выкупа по прошествии времени или наступлении события - кредитный риск может передаваться не полностью, быть возвратным.

По сделкам уступки прав требования кредитная организация выполняет следующие функции - первоначальный кредитор - при продаже прав должника, последующий кредитор - при покупке прав должника.

При уступке прав требований с рассрочкой платежа процесс мониторинг кредитного риска на цессионария проводится аналогично процессу мониторинга кредитного риска на заемщиков Банка.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк предпочитает не использовать условия договоров, накладывающие на него требования в части исполнений обязательств по уступленным кредитам. Таких как: обратный выкуп проданных кредитов при наличии просрочки и т.п.

Сделки по уступке прав требований Банк предпочитает исполнять на условиях предоплаты со стороны контрагента. Таким образом, нивелируются возможные расчетные риски. В том случае если в результате сделки у Банка образуется дебиторская задолженность к контрагенту по сделке, то риски по данной операции оцениваются по стандартной процедуре, с утверждением лимита кредитного риска на соответствующем коллегиальном органе Банка.

В целом, политика в области снижения рисков по сделкам по уступке аналогична политике в области снижения рисков по кредитованию.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются на дату выбытия (реализации) права требования независимо от даты поступления денежных средств за реализованные права требования. Учет финансовых результатов от реализации прав требования осуществляется на соответствующих счетах по учету доходов/расходов в дату выбытия (реализации) прав требования.

В рамках своей деятельности Банк осуществляет уступку прав требований по просроченной задолженности. По указанным сделкам Банк предоставляет контрагентам право отсрочки платежа на осуществление предусмотренных законом регистрационных действий. По возникающим требованиям к контрагенту Банк формирует резервы в размере не меньше размера фактически сформированного РВПС по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка. Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируются Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе с применением подходов, установленных ЦБ РФ.

Кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, со следующими ипотечными агентствами:

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Абсолют 1"
Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Абсолют 2"
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3»
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 4»

Компания Moody's Deutschland GmbH присвоила рейтинги облигациям класса "А", выпущенных ЗАО " ИА Абсолют 1", ЗАО " ИА Абсолют 2" и ООО "ИА Абсолют 3", а также облигациям ООО "ИА Абсолют 4" , Частная компания с ограниченной ответственностью «Стэндард энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед» присвоила рейтинги облигациям класса "А" ООО "ИА Абсолют 3".

В 2013-2016 гг. Банк совершил четыре сделки ипотечной секьюритизации в рамках Федерального закона от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» в целях рефинансирования своего ипотечного портфеля и привлечения долгосрочного долгового финансирования (далее – «Сделки секьюритизации»).

1. ЗАО «ИА Абсолют 1» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ЗАО «ИА Абсолют 1» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2018 –**0%.** Облигации класса «А» были приобретены инвесторами по открытой подписке на размещении. Облигации класса «Б» (рейтинг не присвоен) были приобретены Банком по закрытой подписке, в 3 квартале 2016 г. облигации класса «Б» были проданы инвесторам. Также Банк предоставил ЗАО «ИА Абсолют 1» денежные средства по договору субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

2. ЗАО «ИА Абсолют 2» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ЗАО «ИА Абсолют 2» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2018 – **0%**. Облигации класса «А» были приобретены инвесторами по открытой подписке на размещении. Облигации класса «Б» (рейтинг не присвоен) были приобретены Банком по закрытой подписке, в 3 квартале 2016 г. облигации класса «Б» были проданы инвесторам. Также Банк предоставил ЗАО «ИА Абсолют 2» денежные средства по договору субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

3. *ООО «ИА Абсолют 3» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ООО «ИА Абсолют 3» был* присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf) и рейтинг Стэндард энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк. (Standard and Poor's International Services, Inc.) на уровне BB+. Доля участия в риске на 01.01.2018 – **16.2 %.** Облигации класса «А» были приобретены инвесторами и Банком по открытой подписке на размещении. Облигации класса «Б» (рейтинг не присвоен) были приобретены Банком по закрытой подписке, в 1 квартале 2016 г. облигации класса «Б» были проданы инвесторам. Также Банк предоставил ООО «ИА Абсолют 3» денежные средства по договору субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

4. ООО «ИА Абсолют 4» (не аффилировано с Банком). Облигациям ООО «ИА Абсолют 4» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2018 – **87,1%.** Облигации были приобретены инвесторами и Банком по открытой подписке на размещении. Банк предоставил ООО «ИА Абсолют 4» денежные средства по кредитным договорам, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям.

Ипотечные агенты, созданные для целей секьюритизации, финансируемые Банковской Группой в рамках программ по секьюритизации, осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые явля-

ются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания дебиторской задолженности (которое осуществляется Банковской Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по дебиторской задолженности, в таких случаях только Банковская Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Банковская Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях, посредством владения долговыми ценными бумагами в указанных предприятиях. В соответствии с методическими рекомендациями Банка России №40-МР от 27 октября 2016 года, проведен анализ влияния Банковской Группы на деятельность Ипотечных агентов и сделан вывод о том, что Банковская Группа контролирует указанные предприятия.

Отчетные данные перечисленных ипотечных агентов, начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2017 года включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской Группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Для минимизации возникающих рисков, расчетные агенты по Сделкам секьюритизации на регулярной основе проводят стресс-тестирование денежных потоков ипотечных агентов и предоставляют результаты стресс-тестирования в Банк, также Банк оценивает состояние реестра ипотечного покрытия по Сделкам секьюритизации и анализирует финансовое состояние ипотечных агентов. В связи с тем, что Банк выполняет функцию сервисного агента во всех Сделках секьюритизации, у Банка есть полная информация о состоянии ипотечного покрытия и финансового положения ипотечных агентов на каждый момент времени.

Структура сделок секьюритизации Банка не предусматривает дополнительное хеджирование рисков.

При осуществлении Сделок секьюритизации Банком выполняются следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- в Банке открыты расчетные счета ипотечных агентов, которые используются для аккумулирования платежей заемщиков по секьюритизированному портфелю и перечисления их на счета ипотечных агентов в других банках;
- Банк имеет право выкупа дефолтных кредитов.

Исполнение Банком функций кредитора ипотечных агентов приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования":

1. Банк приобрел у Ипотечных агентов облигации с залоговым обеспечением класса «Б», выпущенные в рамках Сделок, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».
2. Банк предоставил Ипотечным агентам денежные средства по договорам субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) предоставил кредиты ипотечным агентам в целях осуществления уставной деятельности, в т.ч. приобретение закладных, наполнение резервного фонда специального назначения, оплату первоначальных расходов при организации сделок. По состоянию на 01.01.2018 остаток основного долга по кредитам составлял:

ООО "ИА Абсолют 3" – 219 322 тыс.руб., ООО "ИА Абсолют 4" - 1 463 063 тыс.руб.

При осуществлении сделок по Сделкам секьюритизации Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный, риск ликвидности.

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- рефинансирование секьюритизируемых активов;
- привлечение долгосрочного финансирования;
- оптимизация структуры активов и пассивов.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируются Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе.

Банк не планирует уступку прав требований по ипотечным закладным в следующем отчетном периоде.

Банк не принимал участие в сделках секьюритизации третьих лиц и в сделках, обязательным условием которых является досрочное погашение секьюритизированных требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных кредитной организацией требований по видам активов за 2017 год, тыс. руб.

Показатель	Вид актива				Итого
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридических лиц	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:	4 187 663	45 425	0	16 918 278	21 151 366
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, их них:	4 161 077	37 866	0	14 316 191	18 515 134
- IV и V категории качества	2 030	37 866	0	3 367 736	3 407 632
Прочие требования всего, из них:	26 586	7 559	0	2 602 087	2 636 232
- IV и V категории качества	188	7 559	0	802 425	810 172
Финансовый результат, всего, в том числе:	*265 569*	*(5 797)*	*0*	*(385 393)*	*(125 621)*
- прибыль (убыток) от сделок	228 017	(44 916)	0	(4 374 148)	(4 191 047)
- восстановление резерва	37 552	39 119	0	3 988 755	4 065 426

из них:					
- Ипотечные агенты	227 957	0	0	0	227 957
- Специализированные общества	0	(5 797)	0	0	(5 797)

Сведения о балансовой стоимости уступленных кредитной организацией требований по видам активов за 2016 год, тыс. руб.

Показатель	Вид актива				Итого
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридических лиц	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:	5 984 821	111 336	7 649	9 904 208	16 008 014
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, их них:	5 929 408	86 940	5 726	9 222 987	15 245 061
- IV и V категории качества	296 660	86 940	5 726	3 170 578	3 559 904
Прочие требования всего, из них:	55 413	24 396	1 923	681 221	762 953
- IV и V категории качества	26 329	24 396	1 923	296 565	349 213
Финансовый результат, всего, в том числе:	119 277	(17 591)	3 275	247 357	336 548
- прибыль (убыток) от сделок	(133 432)	(106 784)	(2 358)	(1 605 361)	(1 847 935)
- восстановление резерва	252 709	89 193	5 633	1 852 718	2 184 483
из них:					
- Ипотечные агенты	916	0	0	0	916
- Специализированные общества	(4 466)	(54 697)	0	0	(59 163)

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2018 года, тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований, всего, в том числе:	**3 881 185**	**1 298 340**	**3 193 027**
Требования по ссудной задолженности, всего, в том числе:	**3 787 369**	**1 217 284**	**3 178 378**
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	2 094 484	1 206 784	887 700
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	1 175 002	10 500	1 513 853
Коэффициент риска 150 процентов	517 883	0	776 825
Требования по облигациям с залоговым обеспечением, всего	**0**	**0**	**0**
Требования по прочим активам, всего, в том числе:	**93 816**	**81 056**	**14 649**
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	90 038	81 056	8 982
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	3 778		5 667
Прочие обязательства, всего	**470**	**X**	**X**

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2017 года, тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований, всего, в том числе:	**3 943 293**	**1 249 783**	**3 550 767**
Требования по ссудной задолженности, всего, в том числе:	***3 774 810***	***1 168 727***	***3 432 337***
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	1 656 503	1 168 727	487 776
5 группа активов	0	0	0

Коэффициент риска 130 процентов	1 164 502	0	1 513 853
Коэффициент риска 150 процентов	953 805	0	1 430 708
Требования по облигациям с залоговым обеспечением, всего	**0**	**0**	**0**
Требования по прочим активам, всего, в том числе:	**168 483**	**81 056**	**118 430**
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	106 478	81 056	25 422
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	62 005	0	93 008
Прочие обязательства, всего	**863**	**X**	**X**

8. Информация по сегментам деятельности Банка

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

- Розничный сегмент – включает розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2018 г., а также о доходах и прибыли за 2017 г.:

в тыс. руб.	**Розничный сегмент**	**Корпоративный сегмент**	**Операции на финансовых рынках**	**Нераспределенные статьи**	**Итого**
Активы Сегмента	58 109 643	85 369 165	58 757 845	52 734 984	254 971 634
Пассивы Сегмента	92 216 065	83 519 333	31 093 895	48 142 341	254 971 634
Показатели ОФР					
Процентные доходы	6 160 528	11 873 868	5 781 773	1 629 343	25 445 513
Процентные расходы	(5 781 857)	(4 806 416)	(4 367 984)	(1 656 392)	(16 612 649)
Доходы/(расходы) от других сегментов	3 137 499	(3 322 645)	253 498	(68 352)	0
Чистый процентный доход	**3 516 170**	**3 744 808**	**1 667 287**	**(95 401)**	**8 832 864**
Комиссионный и торговый доход	1 038 874	1 217 588	(292 163)	299 293	2 263 591
Операционные доходы без учета резервов	**4 555 043**	**4 962 395**	**1 375 125**	**203 892**	**11 096 455**
Операционные расходы	(2 075 454)	(6 365 223)	(428 971)	(1 651 292)	(10 520 940)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	**2 479 589**	**1 402 828**	**946 154**	**(1 447 400)**	**575 515**
Резервы под обесценение кредитов	(78 567)	(2 998 813)	254 065	(1 477 553)	(4 300 869)
Налог на прибыль	(98 878)	(70 956)	(12 171)	(342 126)	(524 131)
Чистая прибыль	**2 302 144**	**(4 472 597)**	**1 188 048**	**(3 267 079)**	**(4 249 485)**

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2017 г., а также о доходах и прибыли за 2016 г.:

в тыс. руб.	**Розничный сегмент**	**Корпоративный сегмент**	**Операции на финансовых рынках**	**Нераспределенные статьи**	**Итого**
Активы Сегмента	47 514 557	92 367 880	79 441 317	33 924 452	253 248 205
Пассивы Сегмента	77 281 690	77 995 000	44 319 242	53 652 274	253 248 205
Показатели ОПУ					
Процентные доходы	5 865 695	13 273 740	7 457 607	1 142 203	27 739 245
Процентные расходы	(4 479 725)	(5 178 622)	(5 977 776)	(3 859 545)	(19 495 668)
Внутреннее фондирование	1 526 453	(3 598 000)	1 267 802	803 744	0
Чистый процентный доход	2 912 423	4 497 118	2 747 633	(1 913 598)	8 243 577

Комиссионный и торговый доход	545 593	751 180	(1 571 377)	(5 030)	(279 633)
Операционные доходы без учета резервов	**3 458 017**	**5 248 298**	**1 176 256**	**(1 918 627)**	**7 963 944**
Операционные расходы	(2 422 603)	(3 243 928)	(271 493)	(1 598 466)	(7 536 490)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	**1 035 414**	**2 004 370**	**904 763**	**(3 517 093)**	**427 454**
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	(199 445)	(8 603 912)	(1 804 532)	(342 123)	(10 265 765)
Расход по налогам	(69 516)	(49 952)	(8 550)	(421 598)	(549 616)
Чистая прибыль	**766 453**	**(6 649 493)**	**(908 319)**	**(3 596 568)**	**(10 387 927)**

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, а также на 1 января 2017 года и за 2016 год, в тыс. руб.

на 1 января 2018 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	**0**	**34 493 123**	**365 953**	**9 424 651**	**44 283 727**
Чистая ссудная задолженность	0	33 347 029	363 955	1 806 205	35 517 189
- в т.ч. просроченная	0	0	0	20 335	20 335
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	*1 671 251*	0	*0*	*1 671 251*
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	461 311	0	7 605 338	8 066 649
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	151 310	0	0	151 310
Прочие требования	0	684 783	1 998	13 108	699 889
Обязательства	**3 148 159**	**6 673 489**	**145 012**	**3 079 505**	**13 046 165**
Средства кредитных организаций	0	3 810 015	0	0	3 810 015
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 147 032	179 940	39 956	2 587 986	5 954 914
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	121 000	102 567	452 453	676 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	557 077	0	0	557 077
Выпущенные долговые обязательства	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Прочие обязательства	1 127	5 457	2 489	39 066	48 139
Внебалансовые обязательства	**0**	**21 078 519**	**16 450**	**187 962**	**21 282 931**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	21 078 519	16 580	187 986	21 283 085
Резервы на возможные потери	0	0	(130)	(24)	(154)

за 2017 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**711 961**	**41 204**	**1 154 543**	**1 907 708**
От размещения средств в кредитных организациях	0	261 486	0	0	261 486
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	450 475	41 204	265 150	756 829
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	889 393	889 393
Процентные расходы, всего, в том числе:	**462 236**	**526 659**	**10 934**	**294 236**	**1 294 065**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	279 092	0	1 192	280 284
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 236	7 567	10 934	293 044	773 781
По выпущенным долговым обязательствам	0	240 000	0	0	240 000
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(462 236)**	**185 302**	**30 270**	**860 307**	**613 643**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	**0**	**(86 488)**	**(11 035)**	**(26 039)**	(123 562)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(462 236)**	**98 814**	**19 235**	**834 268**	**490 081**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(967 288)	0	0	(967 288)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	43 376	43 376
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	(686 069)	127	7 864	(678 067)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 230	(50 788)	2 957	8 344	(37 257)
Комиссионные доходы	283	3 522	1 235	53 580	58 620
Комиссионные расходы	0	68	0	0	68
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**283**	**3 454**	**1 235**	**53 580**	**58 552**
Изменение резерва по прочим потерям	0	(238 744)	(236)	(107)	(239 087)

Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(459 712)	(1 840 621)	23 318	947 325	(1 329 690)

на 1 января 2017 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	19 053 564	322 910	11 413 389	30 789 863
Чистая ссудная задолженность	0	17 890 281	321 190	2 378 230	20 589 701
- в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	108 900	0	0	108 900
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 136 267	0	8 946 287	10 082 554
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	826 266	0	0	826 266
Прочие требования	0	27 016	1 720	88 872	117 608
Обязательства	25 344	11 444 293	283 431	3 397 828	15 150 896
Средства кредитных организаций	0	9 332 159	0	0	9 332 159
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 344	30 783	35 052	2 622 725	2 713 904
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	74 500	245 058	739 860	1 059 418
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Прочие обязательства	0	6 851	3 321	35 243	45 415
Внебалансовые обязательства	0	15 545 712	16 213	65 089	15 627 014
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	15 545 712	16 297	65 120	15 627 129
Резервы на возможные потери	0	0	(84)	(31)	(115)

за 2016 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	492 657	27 373	1 441 728	1 961 758
От размещения средств в кредитных организациях	0	32 825	0	0	32 825
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	459 832	27 373	164 753	651 958
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	1 276 975	1 276 975
Процентные расходы, всего, в том числе:	0	620 495	23 498	414 398	1 058 391
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	473 729	0	0	473 729
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	6 086	23 498	414 398	443 982
По выпущенным долговым обязательствам	0	140 680	0	0	140 680
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	(127 838)	3 875	1 027 330	903 367
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	20 859	(32 963)	(301)	(12 405)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	(106 979)	(29 088)	1 027 029	890 962
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 209)	0	0	(1 209)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	(35 645)	(35 645)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	238	(718 636)	(1 426)	(1 909)	(721 733)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 989	212 331	24 505	28 305	267 130
Комиссионные доходы	187	2 410	1 623	31 968	36 188
Комиссионные расходы	0	108	0	0	108
Чистые комиссионные доходы (расходы)	187	2 302	1 623	31 968	36 080
Изменение резерва по прочим потерям	0	(170 590)	(36)	71	(170 555)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	2 414	(782 781)	(4 422)	1 049 819	265 030

10. Система оплаты труда

10.1. Специальный орган кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов, связанных с системой оплаты труда.

По решению Совета Директоров от 14 июля 2016 года (Протокол № 469) в Банке сформирован и действовал до 30.06.2017 Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям в следующем составе:

- Корсаков Вадим Олегович – Председатель Комитета;
- Новожилов Юрий Викторович;
- Шамилов Артур Андреевич.

По решению Совета Директоров от 14 июля 2017 года (Протокол №491) Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям действует в следующем составе:

- Денисенков Андрей Владимирович – Председатель Комитета;
- Голиков Андрей Федорович;
- Речкалова Елена Акимовна.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности и качества работы Совета Директоров посредством предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров, и подготовки рекомендаций Совету Директоров по вопросам компетенции Комитета.

Комитет способствует привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов, а также контролирует соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Количество проведенных заседаний за отчетный период – 11 заседаний.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета Директоров, Ревизионной комиссии, в члены Правления, на должность Председателя Правления и Корпоративного секретаря, а также предварительная оценка указанных кандидатов с точки зрения профессиональной специализации, опыта и независимости (для членов Совета Директоров); совершенствование процедур номинирования членов Совета Директоров, в том числе независимых, и членов Ревизионной комиссии;
- разработка предложений по созданию системы преемственности исполнительных органов Банка;
- определение принципов и критериев установления размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров, Председателю Правления, членам Правления и членам Ревизионной комиссии Банка;
- рассмотрение кандидатуры Председателя Правления, срока полномочий и досрочного прекращения полномочий Председателя Правления;
- формирование предложений по составу Правления, определению срока его полномочий, а также досрочному прекращению полномочий членов Правления;
- выработка предложений по определению существенных условий договоров (дополнительных соглашений) с членами Совета Директоров, членами Правления, Председателем Правления;
- регулярная оценка деятельности Председателя Правления, членов Правления и подготовка для Совета Директоров Банка заключений о выполнении по итогам года ими, а также иными ключевыми руководящими работниками (при установлении) ключевых показателей эффективности в рамках долгосрочной программы мотивации, а также предложений по возможности их вознаграждения/повторного назначения. Ежегодное проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки Совета Директоров, комитетов Совета Директоров с позиции эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета Директоров и его комитетов. Разработка рекомендаций Совету Директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета Директоров и его комитетов, а также подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет Банка;
- организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, ее соответствия результату деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков:

предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по утверждению документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и аудит, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

рассмотрение не реже одного раза в календарный год вопроса о сохранении или пересмотре документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по утверждению размера фонда оплаты труда Банка;

рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и аудит, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

- разработка рекомендаций Совету Директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря (Аппарата Корпоративного секретаря), а также предварительная оценка работы Корпоративного секретаря (Аппарата Корпоративного секретаря) по итогам года и предложение о премировании Корпоративного секретаря (Аппарата Корпоративного секретаря).

Банк использует экспертизу консалтинговой компании Ernst&Young. Рекомендации специалистов этой компании учтены при подготовке «Порядка оценки деятельности и премирования членов Правления», «Порядка оценки деятельности и премирования Службы внутреннего аудита», «Положение о премировании работников Банка».

Сфера применения систем оплаты труда

Система оплаты труда едина для всех подразделений Банка и включает в себя постоянную часть, переменную часть, доплаты и прочие компенсационные выплаты. Данные принципы распространяются на всех сотрудников головного подразделения Банка, а также на сотрудников филиалов (Санкт-Петербург, Екатеринбург, Самара, Краснодар, Новосибирск).

10.2. Работники, осуществляющие функции принятия рисков

К категории лиц, принимающих риски, относятся члены Правления Банка и ряд ключевых руководителей департаментов и служб, входящих в органы, принимающие решения, которые могут повлиять на финансовое состояние банка (кредитные комитеты).

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Андрей Владимирович Дегтярев.

В коллегиальный исполнительный орган – Правление – помимо Председателя Правления, входят его заместители:

- Богуславский А.А.
- Болтромюк К.Н. (с 04.10.2017 года)
- Возный М.В.
- Капинос Н.Е.
- Полтавский В.А.
- Ушкова Т.В.
- Фогельгезанг А.В. (с 09.02.2017 года)

Всего в состав Правления входят 8 человек.

Помимо Правления к категории лиц, принимающих риски, относятся следующие сотрудники Банка:

Должность	ФИО сотрудника
Управляющий директор по корпоративной работе	Грошев Максим Юрьевич
Руководитель Службы управления активами и пассивами	Думчева Ирина Михайловна
Директор Департамента продаж подразделений сети	Любименко Иван Анатольевич
Директор Инвестиционно-торгового департамента	Михайлов Сергей Николаевич
Директор Департамента розничных продуктов	Павлов Антон Алексеевич
Управляющий директор по корпоративному кредитованию	Суворов Сергей Геннадьевич
Начальник управления по работе с проблемными активами	Тимофеев Виталий Вячеславович
Начальник Управления по работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов	Фролов Александр Анатольевич

К категории лиц, принимающих риски, относятся 8 человек.

10.3. Ключевые показатели и цели системы оплаты труда

Основные цели политики Банка в области вознаграждения:

- ✓ повышение заинтересованности работников в своевременном и качественном исполнении своих трудовых обязанностей, реализации стратегических и операционных задач Банка и достижении высоких результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка в сочетании с низким уровнем риска;
- ✓ установление условий, показателей и критериев, позволяющих поощрять производительный труд;
- ✓ соблюдение принципов справедливости и соответствия оплаты труда личному вкладу работников в результат деятельности Банка и внешней конкурентоспособности системы оплаты труда в Банке.

В Банке применяется повременная система оплаты труда. Для некоторых категорий должностей (продающие подразделения, сотрудники, принимающие риски, сотрудники, контролирующие риски) разработаны премиальные системы мотивации. Остальные сотрудники могут претендовать на получение разовых премий за высокие достижения в работе, а также, при условии финансовой возможности Банка, - на получение годовой премии за счет экономии по ФОТ.

10.4. Пересмотр советом директоров системы оплаты труда и внесение в нее изменений

В 4 квартале 2017 года Совет Директоров утвердил новые редакции следующих документов – Политика в области оплаты труда, Порядок оценки деятельности и премирования членов Правления, Порядок оценки деятельности и премирования работников, принимающих риски. В утвержденные версии документов внесены следующие изменения:

1. Политика в области оплаты труда.
   - Разработана методика корректирования отложенной части бонуса;
   - Определен порядок выплаты отложенной части бонуса – по одной трети в течение 3 лет;
   - В перечень лиц, принимающих риски, включены позиции начальника управления моделирования и отчетности Департамента агрегированных рисков и заместителя управляющего директора по рискам.
2. Порядок оценки деятельности и премирования членов Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).
   - Фонд премирования формируется исходя из установленных должностных окладов членов Правления;
   - В перечень показателей эффективности включен показатель «Оценка деятельности Комитетом по кадрам и вознаграждениям»
   - В случае отсутствия у Банка чистой прибыли по данным отчетности по МСФО и при условии выполнения функциональных показателей не менее чем на 80% члену Правления может быть выплачена единоразовая премия в размере 1 оклада;
   - Внесены коррективы в соответствии с новой редакцией Политики в области оплаты труда.
3. Порядок оценки деятельности и премирования работников Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), принимающих риски:
   - Изменен порядок определения и оценки показателей рисов членом Правления, курирующим блок «Риски»;
   - Внесены коррективы в соответствии с новой редакцией Политики в области оплаты труда.

10.5. Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и принимающих риски

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из оклада, установленного штатным расписанием Банка, и годовой премии, которая выплачивает из Фонда оплаты труда за качество выполнения своих функций. ФОТ Банка утверждается в составе бюджета Банка и не зависит от финансовых результатов работы Банка.

10.6. Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда,

Способы учета текущих и будущих рисков устанавливаются Кредитной Политикой Банка и иными внутренними нормативными документами и методиками (можно уточнить в рисках, что именно). В Карты КПЭ в качестве КПЭ включены показатели, учитывающие риски, например Cost of Risk, уровень NPL. При недостижении установленного уровня этих показателей часть бонуса, зависящая от этого KPI, не выплачивается.

В Политике в области оплаты труда описана методика корректировки отложенной части премии работников, принимающих риски. Определен порядок, при котором ежегодно после окончания отчетного года производятся корректировки отложенной части премий работников, принимающих риски, с поправкой на кредитный (корпоративный, розничный портфель, портфель ценных бумаг) и инвестиционный риски.

10.7. Соотношение результатов работы с размером выплат для работников, принимающих риски

Члены исполнительного органа и работники, принимающие риски, имеют право на получение годового бонуса, который рассчитывается по итогам отчетного года.

По итогам работы за 2016 год в текущем году члены исполнительного органа не получили годовых премий, поскольку у Банка не было чистой прибыли, из которой формируется премиальный фонд.

Для иных принимающих риски работников по итогам 2016 года размер годовой премии скорректирован на 50% и более за счет невыполнения общебанковских показателей по прибыли (влияли на половину премии) и фактического выполнения показателей по сегментам.

10.8. Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов труда.

Для целей расчета корректировок к отложенной части бонуса для работников, принимающих риски, применяются следующие показатели, соответствующие видам риска.

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

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

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

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

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

1.3. Портфель ценных бумаг

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

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

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

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

2. Процентный и валютный риски

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

3. Инвестиционный риск

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

4. Порядок корректировки отложенной части бонуса

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

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

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

10.9. Нефиксированная часть оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся только бонусные (премиальные) выплаты в денежной форме.

10.10. Сведения об оплате труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Наименование показателя	2017		Комментарий
	Численность	Размер выплаты, тыс. руб.	
Общий размер выплат в отчетном году, в том числе	18	224 600	
- фиксированная часть выплат в денежной форме	18	149 571	
- нефиксированная часть выплат в денежной форме	17	72 345	
- доходы в натуральной форме	15	2 684	
- выходные пособия	0	0	
Справочно:			
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	8	49 940	Вторая отложенная часть бонуса за результаты 2014 года
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0	
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0	
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0	

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами, в тыс.руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 878 724	2 979 064
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	1 528 614	1 746 520
2.1	банкам-нерезидентам	9 020	272 621
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 165 367	1 236 020
2.3	физическим лицам - нерезидентам	354 227	237 879
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.	1 975 888	2 145 316
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 975 888	2 145 316
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.	4 459 984	4 609 231
4.1	банков-нерезидентов	2 341 959	2 465 024
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 287 399	1 246 525
4.3	физических лиц - нерезидентов	830 626	897 682

Заместитель Председатель Правления **Ушкова Т.В.**

Главный бухгалтер ***Пригорницкая О.Н.***

16.03.2018

HLB Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), ОГРН 1027700024560, Российская Федерация, Москва, 127051, Цветной бульвар, дом 18) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»),
123022, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 41, телефон: +7 495 234 83-40,
http://www.universaudit.ru, e-mail: info@universaudit.ru

ИНН 7726493207 / КПП 772601001

АО «Универс-Аудит» является членом HLB International. Международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм

HLB Универс-Аудит

нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Рассмотрение ключевого вопроса в ходе нашего аудита
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	
В связи со значимостью выданных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с присущей ссудной задолженности неопределенностью ее погашения, расчет резерва на возможные потери по ссудам включен в состав ключевых вопросов аудита. Оценка риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Резерв на возможные потери рассчитывается по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Размер резерва на возможные потери требует применения значительных суждений. Информация о ссудной задолженности и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Пояснении 6.1.6 к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.	Мы протестировали на выборочной основе ссудную и приравненную к ней задолженность на предмет их классификации в соответствующие категории качества, а также размер сформированного резерва на возможные потери. Кроме того, мы оценили организацию и операционную эффективность соответствующих средств контроля в отношении расчета резервов на возможные потери по ссудам. В ходе аудита мы обратили внимание на следующие вопросы: – проводимый Банком анализ финансового положения заемщиков; – проводимый Банком анализ обслуживания долга; – проводимый Банком анализ прочих факторов, способных оказать влияние на правильность классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, а также выданных гарантий по группам риска и величину создаваемого резерва.
Создание резервов по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке, и паям в инвестиционных фондах	
Часть инвестиций Банка в ценные бумаги и паи инвестиционных фондов включает инструменты, не обращающиеся на активном рынке. Оценка риска по таким вложениям, классификация в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери осуществляется в	Мы протестировали на выборочной основе финансовые вложения в ценные бумаги и паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ) на предмет их классификации и оценки рисков по ним, а также размер сформированного резерва на возможные потери. Кроме того, мы оценили организацию и операционную эффективность соответствующих средств

Ключевой вопрос аудита	Рассмотрение ключевого вопроса в ходе нашего аудита
соответствии с требованиями, установленными Банком России. Такая оценка, в связи с ее существенностью и субъективностью, включена в состав ключевых вопросов аудита. Информация о сформированных резервах на возможные потери по ценным бумагам и паям инвестиционных фондов представлена в Пояснении 6.1.3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.	контроля в отношении расчета резервов по финансовым вложениям в ценные бумаги и паи инвестиционных фондов. В ходе аудита мы обратили внимание на следующие вопросы: – финансовое положение эмитента (ПИФ); – степень исполнения эмитентом (ПИФ) своих обязательств; – вероятность банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента; – изменение уровня доходности ценных бумаг и паев; – наличие прочих негативных факторов (наличие случаев непогашения эмитентом обязательств по ранее выпущенным ценным бумагам, наличие исковых требований со стороны налоговых органов).

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам представлен после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и Совета Директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в

Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными рисками, рисками концентрации, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным риском, риском концентрации, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками концентрации, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Почтовый адрес (Почтовый индекс)
45286575	37027915	1298

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 2018 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125993, г.Москва, Цветной бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	3172911	2824502
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	4.1.2	9141888	11968948
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	1315749	1419382
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	3228932	3147762
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	526242	624584
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	190997992	164414763
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6	31852916	7587528
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	1202896	401553
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		148850	744
9	Отложенный налоговый актив		16910	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.10	4801542	4534895
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10	209910	1149965
12	Прочие активы	4.1.10	1874996	1563544
13	Всего активов		244445195	214011342
	II. ПАССИВЫ			
14	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации		0	0
15	Средства клиентов, кроме кредитных организаций	4.1.15	156815751	3663555
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.1.15	2009924161	1920815621
16.1	Вклады физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.15	1519969216	1519969216
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1000910	634001
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.16	1799924	1814842
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22910	18742
20	Отложенные налоговые обязательства		20910	210105
21	Прочие обязательства	4.1.20, 4.1.24	3061192	2158512
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами оценочного характера	4.1.18	872914	667981
23	Всего обязательств		2169634165	2066170960
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.26	7248756	5147414
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		12747600	12747600
27	Резервный фонд		214885	214885
28	Переоценка по справедливой стоимости основных средств, нематериальных и материальных запасов при продаже, финансовых активов имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств хеджирования денежных потоков		-351605	624812
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, связанная со изменением единого налогового обложения		83142	71481
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате вознаграждений сотрудникам		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (взносы в бюджет)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8741408	8370348
34	Неиспользованная прибыль (убыток) по отчетным периодам	4.2	-4243871	-4204465
35	Всего источников собственных средств		24911310	23171795
	IV. МЕМОРАНДУМНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.30, 4.1.2	5745861	8455014
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.30, 4.1.2	7984195	10779194
38	Условные обязательства некредитного характера	4.1.30, 4.1.2	11000	0

Председатель Правления — Т.В.Ужакова

Главный бухгалтер — О.Н.Григорьевская

15.03.2019

HLB Универс-Аудит

внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

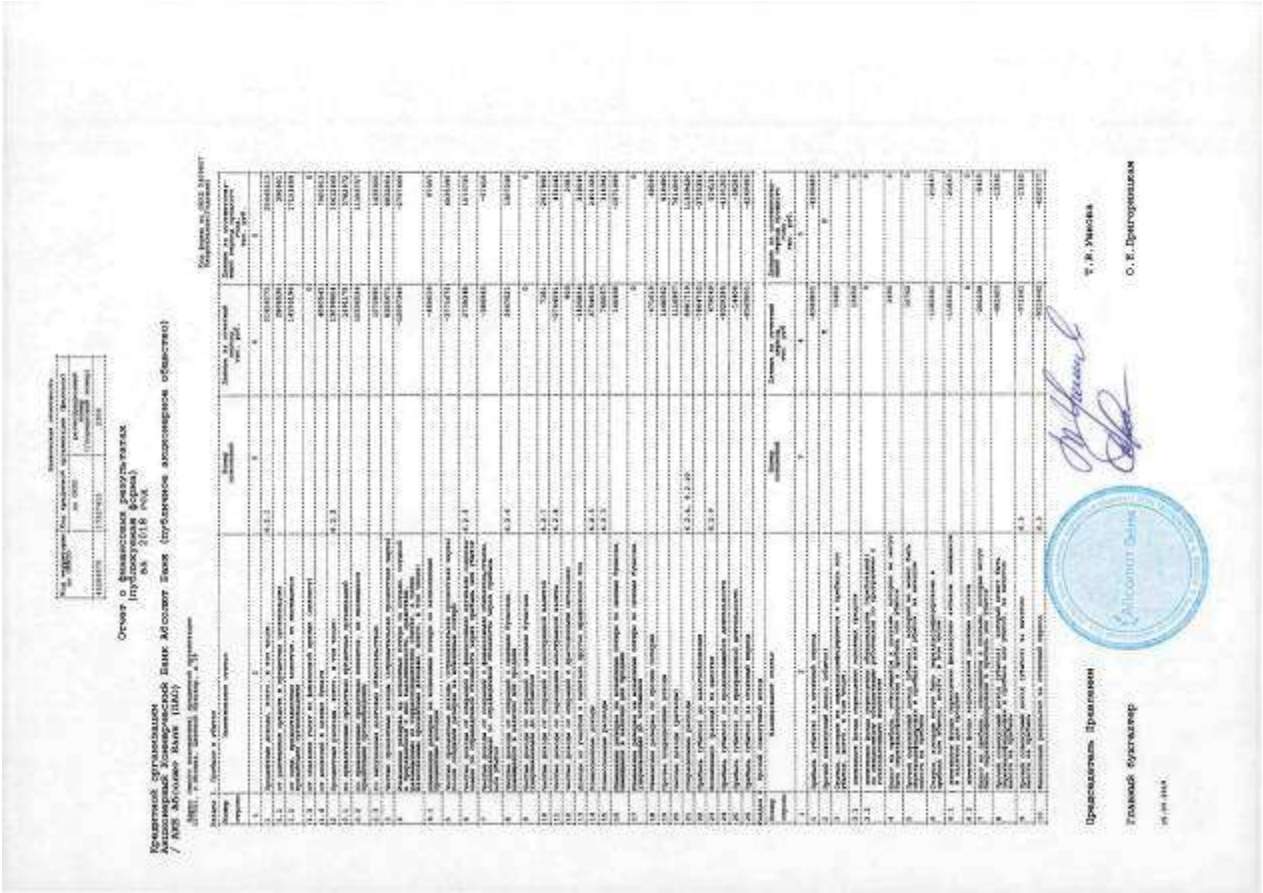
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора

Гуров Д.Б.
Директор департамента аудита

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»).
ОГРН 1027700477958
Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.
Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11506029300.
Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

29 марта 2019 г.



Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
на 2018 год

Председатель Правления Т.Ф. Ужова

Главный бухгалтер О.Е. Григоренкова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575	37537415	2306

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
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.26

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		27966437.0000	16195903.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		27966437.0000	16195903.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		115468.0000	5025153.0000	
2.1	прошлых лет		8703399.0000	8677330.0000	33
2.2	отчетного года		-8588931.0000	-3652177.0000	34
3	Резервный фонд		213463.0000	213463.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		28270368.0000	21434539.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) 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		379991.0000	312586.0000	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недостающие резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от показателя 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		не применимо	не применимо	
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	140047.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 25, 27)		379991.0000	452133.0000	
29	Базовый капитал, всего (строка 6- строка 28)		17888377.0000	20982106.0000	
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:	не применимо	не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, всего (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 кредитных организаций и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо		
39	Несущественные 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, устанавливаемые Банком России		0.0000	140047.0000	часть 6, часть 10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	140047.0000	
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, всего (строк 29 + строка 44)		17888377.0000	20982106.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9068718.0000	10071481.0000	часть 18, 29, 34, 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:	не применимо	не применимо		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9068718.0000	10071481.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитных организаций и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей выходящему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9068718.0000	10071481.0000		
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	26956195.0000	31053587.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X

60.1	необходимая для определения достаточности банковского капитала		244122873.0000	260989039.0000	
60.2	необходимая для определения достаточности основного капитала		244122873.0000	260989039.0000	
60.3	необходимая для определения достаточности собственных средств (капитала)		244192591.0000	261048390.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность банковского капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.3300	8.3610	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		7.3300	8.3610	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.0420	12.3700	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) , всего, в том числе:		не применяю	не применяю	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применяю	не применяю	
66	антициклическая надбавка		не применяю	не применяю	
67	надбавка за системную значимость банков		не применяю	не применяю	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применяю	не применяю	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности банковского 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 финансовых организаций		5442.0000	5442.0000	часть 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		310001.0000	310001.0000	часть 6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не связанные от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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	Ограничение 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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, имеющихся источниках для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблицах
и
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер примечания	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		178955177.0	218924869.0	178868747.0	206223464.0
2	Балансовые балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		322732263.0	325669361.0	328562427.0	296107573.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		5.5	6.6	5.4	6.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в машинах	Тип инструмента	Основность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	АКБ Абсолют Банк (ПАО)	301023068	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенная акция	7140578	7140578		
2	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000		
3	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000		
4	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000		
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000		
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1200000	1200000		
7	АКБ Абсолют Банк (ПАО)	406023068	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	5000000	5000000		

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Купоны/дивиденды/купонный доход				
		Классификация инструмента 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 выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сроки выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условия инструмента приостановки выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих уменьшение номинальной стоимости по инструменту или иной стоимости к досрочному выкупу (погашению) инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1		акционерный капитал	09.07.1993	бессрочная	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично на усмотрение кредитной организации (с учетом требований к размерам сумм резервов и (или) участника банковской группы)	нет
			22.09.1993										
			15.11.1994										
			20.04.1996										
			16.04.1997										
			29.06.1998										
			24.08.1999										
			21.12.2000										
			25.09.2001										
			29.12.2001										
			01.07.2002										
			26.12.2002										
			26.12.2003										

		27.04.2006											
		27.02.2007											
		21.03.2008											
		27.05.2014											
		08.09.2015											
		22.09.2016											
		22.10.2017											
		13.08.2018											
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	со фиксированной к плавающей	9.25	да	частично на усиления кредитных организаций (головной и кредитной организации и (или) участников 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	со фиксированной к плавающей	9.33	да	частично на усиления кредитных организаций (головной и кредитной организации и (или) участников 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	со фиксированной к плавающей	9.45	да	частично на усиления кредитных организаций (головной и кредитной организации и (или) участников банковской группы)	нет	
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	22.07.2015	срочный	28.04.2002	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	со фиксированной к плавающей	9.61	да	частично на усиления кредитных организаций (головной и кредитной организации и (или) участников 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	со фиксированной к плавающей	9.8	да	частично на усиления кредитных организаций (головной и кредитной организации и (или) участников банковской группы)	нет	
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	20.05.2016	срочный	22.10.2021	нет	досрочный возврат возможен не ранее 30.06.2021 по согласованию ПАО "Абсолют Банк" и с согласия Банка России	любая дата по истечении 5 лет по согласованию с ПАО "Абсолют Банк" и с согласия Банка России	фиксированный купон	14.50	да	частично за усиления кредитных организаций (головной ОАО "Абсолют Банк" и (или) участников банковской группы)	нет	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход												
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется конвертируемый инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некупонный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
2	некупонный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	некупонный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

4	неконвертируемый	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	неконвертируемый	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	неконвертируемый	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7	неконвертируемый	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Н п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Показатели нормативов
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Григорницкая

11.03.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286970	17527415	2308

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Цветной Бульвар, д.10

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Накопленные (непокрытые) убытки (сбережения) по выплате вознаграждения сотрудникам работникам по окончании трудовой деятельности при банкротстве	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Целевые средства безвозмездного финансирования (гранты и закрытость)	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		4185949.0000	0.0000	13294134.0000	814195.0000	71481.0000	0.0000	0.0000	4327230.0000	0.0000	-1666526.0000	20994461.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		4185949.0000	0.0000	13294134.0000	814195.0000	71481.0000	0.0000	0.0000	4327230.0000	0.0000	-1666526.0000	20994461.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-13242.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-4249465.0000	-4262707.0000
5.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-4249465.0000	-4249465.0000
5.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-13242.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-13242.0000
6	Эмиссия акций:		1231927.0000	0.0000	3748473.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5000000.0000
6.1	номинальная стоимость		1231927.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1231927.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	3748473.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3748473.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные в ходе выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	-5284185.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-410297.0000	0.0000	3098937.0000	0.0000

12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года		5617476.0000	0.0000	10779427.0000	600353.0000	71481.0000	0.0000	0.0000	213483.0000	0.0000	4451914.0000	21733734.0000
13	Данные на начало отчетного года		5617476.0000	0.0000	10779427.0000	600353.0000	71481.0000	0.0000	0.0000	213483.0000	0.0000	4451914.0000	21733734.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (откорректированные)		5617476.0000	0.0000	10779427.0000	600353.0000	71481.0000	0.0000	0.0000	213483.0000	0.0000	4451914.0000	21733734.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-982402.0000	10741.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6343801.0000	-9315442.0000
17.1	прибыль (убыток)	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6343801.0000	-6343801.0000
17.2	прочий совокупный доход	6.3	0.0000	0.0000	0.0000	-982402.0000	10741.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-971641.0000
18	Эмиссия акций:		1733102.0000	0.0000	4268890.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6001992.0000
18.1	номинальная стоимость		1733102.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1733102.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	4268890.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4268890.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды: объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	-4249486.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4249544.0000	58.0000
24	Данные за отчетный период		7148578.0000	0.0000	10797839.0000	-381449.0000	82242.0000	0.0000	0.0000	213483.0000	0.0000	357657.0000	18418350.0000

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.Н.Пригорницкая

15.03.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286870	27527935	2306

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 года

Кредитной организации
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.16

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.5			8.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.3			8.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.0			12.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	6.0			6.6		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	91.6			72.2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		60.0	97.1			89.0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.8			42.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	20.6			22.5		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	141.0			201.8		
11	Норматив максимального размера крупных банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.7			1.8		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения готовой продукции организациями банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	5.1			1.3		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины крупных кредитов - участников расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО со своего имени и на свой счет кредитов небанкам, кроме кредитов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив максимального соотношения размера залогового покрытия и объема выпуска облигаций с залоговым покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на инсайдеров и банки-нерезиденты (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				37.8			26.1		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего		268442595
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 нормативов собственных средств (капитала), обязательных резервов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		45407
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		921382
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		77045530
7	Прочие поправки		27169925
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		297284965

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Балансовые балансовые активы, всего:		220032886.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящихся к уменьшению включенных источников основного капитала		379551.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (сумма строк 1 и 2), итого:		219652886.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		248672.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		49512.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая исключению с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму переданной вариационной маржи в установленных случаях		248672.00
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 ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		49512.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		24962962.00
13	Поправка на выделенную нетттинга денежной части требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		921382.00
15	Величина риска по агрессивным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		25884235.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКВ), всего:		91729235.00

18	Поправка к часть прямых коэффициентов приведения капитала	14693705.00
19	Выручка нетто по ссудам, обязательствам (Баланс строка 1"Х 191 плюс)	79346533.00
	Капитал риска	
20	Основной капитал	17896377.00
21	Выручка балансовая, активы и внебалансовые, взвешенные по рискам (Баланс строки 3, 11, 16, 191, минус)	222332263.00
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Банку (строка 20/ строка 21), процент	8.00

Председатель Правления Т.В.Ушкова

Главный бухгалтер О.И.Приговнецкая

15.03.2019

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

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

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество) / АКБ Абсолют Банк (ПАО)

1	2	3	4	5
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Председатель Правления Т.В.Ужова

Главный бухгалтер О.Н.Григорицкая

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

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2019г. в состав банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия банковской группы в деятельности участника, %	
			на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.9	100	100
Комбинированный ЗПИФ "Долгосрочные инвестиции - Петровский остров", в т.ч.	Россия	66.1	0	100
- ООО "Эко-Проект"	Россия	68.1	0	100
Комбинированный ЗПИФ "Фонд венчурных инвестиций", в т.ч.	Россия	66.1	100	100
- ООО "ПРОЕКТ ТРИ НОЛЬ"	Россия	62.0	0	100
- ООО "ИнвестСтрой"	Россия	64.9	0	100
- ООО "ЗПИ Хоссинг"	Россия	19.2	0	100
- ООО "Селитер Парк"	Россия	41.2	99	0
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.	Россия	66.1	100	100
- ООО "Селитер Парк"	Россия	41.2	99	100
ЗПИФ недвижимости "Тяжино"	Россия	66.1	100	100
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.1	100	100
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	64.9	100	100
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость"	Россия	66.1	100	100
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	66.1	22.0047	22.0047
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1"	Россия	64.9	100	100
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2"	Россия	64.9	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3"	Россия	64.9	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4"	Россия	64.9	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5"	Россия	64.9	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новорижский-домовладение", в т.ч.	Россия	66.1	100	100
- ООО "Аквооператор Прогресс"	Россия	64.99	100	0
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новокаратовка-домовладение"	Россия	66.1	41.68	0
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.1	100	0
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.9	100	0

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2018 год опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.absolutbank.ru)

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Основные направления деятельности Банка:

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

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

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,3 % после роста на 1,6 % в 2017 году.

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

С учетом новых данных Росстата по строительству Минэкономразвития России пересмотрело оценки годовых темпов роста ВВП в январе–ноябре в сторону увеличения на 0,1–0,4 п.п. В декабре темп роста ВВП составил 1,9 % г/г (в ноябре – 1,6 % г/г).

Уточненные данные Росстата указывают на значительный подъем в строительной отрасли в 2018 году. Они также согласуются с позитивной динамикой инвестиций в основной капитал (4,1 % г/г в январе–сентябре), темп роста которых в 3кв18 превысил оценки Минэкономразвития России на основе оперативных данных и ожидания аналитиков.

Строительная отрасль внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом. По оценке, вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 г. составил 0,3 п.п. (-0,1 п.п. в 2017 г.). Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. Вклад сельского хозяйства в динамику ВВП в 2018 г. был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Рост выпуска в промышленности в прошлом году происходил достаточно равномерно. Годовые темпы ее роста в течение года оставались в пределах 2–4 % (в 2017 г. диапазон колебаний составил практически 9 п.п.).

По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

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

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

Позитивные тенденции наблюдались и в добыче ненефтегазовых полезных ископаемых. Добыча угля и металлических руд в 2018 г. продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2 % и 4,6 % соответственно). Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами.

Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад перечисленных отраслей в темп роста обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 процентных пункта.

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

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

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

Действия Банка России

Принятое Банком России в декабре 2014 г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки.

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

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

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

Состояние банковского сектора

Количество действующих кредитных организаций за 2018 год уменьшилось до 484.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций

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

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

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

ДАТА ПРИЗНАНИЯ

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

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

1. Ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Реструктурированный актив

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

Под существенными условиями необходимо понимать:

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

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право исполнить обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

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

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

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

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

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

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

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

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

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

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

Ставка дисконтирования на 2018 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 8,0 процентов годовых.

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

средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

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

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

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

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

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

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

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

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

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

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

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

УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

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

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

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

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

НАЛОГИ

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

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

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

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

- Страховых взносов во внебюджетные фонды

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

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

Перечень существенных изменений на 2019 год по налогообложению

НДС

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

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

Налог на имущество

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

Трансфертное ценообразование

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

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

Внутрироссийские сделки будут контролироваться при одновременном соблюдении двух критериев:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Отражен новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;
- Изменена ставка дисконтирования до 10% (в 2018 году было 8%).

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

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

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

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2019	на 1 января 2018
Денежные средства	2 172 541	2 829 502
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 141 988	11 968 843
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.	3 208 852	3 144 762
Российская Федерация	2 080 940	1 266 038
Иные государства	1 127 912	1 878 724
Итого	13 523 381	17 943 109

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

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

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

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

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

Виды ценных бумаг	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**464 775**			**515 184**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	464 775			515 184		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	464 775	06.12.2034	06.12.2034	515 184	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**36 309**			**0**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	36 309			0		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	36 309	06.12.2034	06.12.2034	0		
Итого	501 084			515 184		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Московская биржа;

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

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

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

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

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

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

Вид финансового инструмента	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые через прибыль или убыток	501 084	515 384
Имеющиеся в наличии для продажи	24 750 912	50 921 883
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые через прибыль или убыток	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	140 848
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	4 206	25 415
Справедливая стоимость обязательств	73 783	6 524

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

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

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

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

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

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

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

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);

Долевые ценные бумаги, в т.ч.	**8 431 042**	**15 141 876**
Акции	5 445	146 293
Паи (ПИФ)	6 450 238	14 476 121
Вложения в паевые и доверие организации	1 974 967	518 870
Прочее участие	392	392
Резервы на возможные потери	1 751 237	2 493 945
Итого	33 859 256	75 267 410

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
		Срок погашения			Срок погашения	
	Объем вложений, тыс.руб.	наиболее ранний	наиболее поздний	Объем вложений, тыс.руб.	наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	17 396 467			34 525 879		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 454 170			8 533 457		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 454 170	16.11.2022	06.12.2034	8 533 457	10.03.2018	06.12.2034
Корпоративные облигации	9 942 297			25 992 422		
- Облигации российских компаний	7 250 065	26.03.2011	11.12.2043	24 485 887	26.03.2011	07.11.2050
- Облигации иностранных компаний	2 284 462	06.03.2022	13.12.2022	1 073 364	11.04.2018	16.04.2025
- Облигации российских кредитных организаций	407 770	15.12.2022	15.12.2022	435 171	24.10.2018	27.05.2026
Итого	17 396 467			34 525 879		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	10 574 887			27 824 985		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	10 574 887			2 546 891		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 574 887	16.11.2022	06.12.2034	1 625 126	18.08.2021	03.02.2027
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0			921 765	27.05.2026	27.05.2026
Корпоративные облигации	0			25 278 094		
- Облигации российских компаний	0			20 397 735	21.06.2019	22.12.2049
- Облигации иностранных компаний	0			881 955	02.02.2020	04.03.2027
- Облигации российских кредитных организаций	0			3 998 404	24.10.2018	17.02.2032
Итого	10 574 887			27 824 985		

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

тыс.руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	18 029 057	11 080 348
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	407 770	4 433 575
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	6 745 393	22 559 368
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 893 148
- Транспорт и связь	0	10 756 948
- Добыча полезных ископаемых	0	2 904 580
- Обрабатывающие производства	2 598	967 829
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	5 000 391
- Торговля	2 786 336	2 752 677
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Кредитные организации	10 000	10 001
- Прочие	5 445	5 445
Акции нефинансовых организаций, вложения в ПИФ и доли участия		
- Добыча полезных ископаемых	344	23 271
- Финансовое посредничество	8 415 452	14 983 457
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	6 494
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	88 650
- Транспорт и связь	0	22 346
- Обрабатывающие производства	0	4 428
- Прочие	0	2 804
Итого	36 402 396	77 492 740

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

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

Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	**0**	**0**	**223 472 736**	**223 472 736**	**232 155 294**	**8 782 558**
Средства других банков	0	0	36 671 705	36 671 705	36 671 705	0
Средства клиентов	0	0	176 137 361	176 137 361	184 654 858	8 517 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	9 744 203	9 744 203	10 009 264	265 061
Прочие финансовые обязательства	0	0	919 467	919 467	919 467	0

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб	
			на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Финансовые вложения, в т.ч.					1 974 967	518 870
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	84.9	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	84.1	100	100	10 001	10 001
- ООО "Инвестстрой"	Россия	64.9	100	100	0	110
- ООО "ТПП Холдинг"	Россия	19.2	100	100	0	161 811
- ООО "Эко-Проект"	Россия	68.1	100	100	0	43 586
- ООО "ПРОЕКТ ТРИ-НОЛЬ"	Россия	62	0	100	0	3 352
- ООО "Селектор Парк"	Россия	41.2	100	100	1 664 866	10
- ООО "Акселератор Прогресса"	Россия	64.99	100	0	100	0
Резервы на возможные потери					582 703	57 559
Финансовые вложения за вычетом резервов					1 392 264	461 311

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на Балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".

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

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

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

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

тыс.руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	4 450 000	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	60 971 899	30 926 973
межбанковские кредиты и депозиты	46 670 001	27 566 620
ученные векселя	0	0
требования, приравненные ссудам	50 251	51 452
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 251 647	3 308 921
прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч	69 646 577	82 972 330
корпоративные кредиты	57 012 749	78 254 875
торговое финансирование	1 644 383	1 117 856
МСБ	1 670 374	1 670 688
ученные векселя	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	9 319 071	1 928 911
прочие ссуды		0
Ссуды физическим лицам, в т.ч	84 423 957	58 438 873
жилищные ссуды	6 974 407	7 365 085
ипотечные кредиты	69 061 628	44 297 951
автокредиты	29 332	147 961
потребительские кредиты	7 810 326	5 935 122
прочие ссуды	69 828	126 647
требования, приравненные ссудам	478 436	570 187
Итого ссудной задолженности	219 492 433	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 594 537)	(17 186 423)
Итого чистой ссудной задолженности	190 897 896	155 151 753

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

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

- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

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

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой по состоянию на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 января 2018 тыс. руб.

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

3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	69 646 577	82 972 330
3.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
3.2	Обрабатывающие производства	11 622 827	20 833 255
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	516 951	340 345
3.4	Сельское хозяйство	93 442	309 601
3.5	Строительство	11 523 118	11 090 793
3.6	Транспорт и связь	4 458 980	4 343 430
3.7	Оптовая и розничная торговля	14 818 922	19 895 332
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 362 147	6 632 816
3.9	Финансовая деятельность	20 915 689	19 062 910
3.10	Прочие виды деятельности	334 501	263 848
4	Ссуды физическим лицам	84 423 957	58 438 873
5	Итого ссудной задолженности	219 492 433	172 338 176
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(28 594 537)	(17 186 423)
7	Итого чистой ссудной задолженности	190 897 896	155 151 753

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

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	итого
Депозиты в Банке России	0	4 450 000	0	0	0	0	0	4 450 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	45 041	13 383 845	47 543 013	0	0	0	0	60 971 899
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 242 882	2 210 436	11 709 972	15 686 628	7 264 683	8 188 517	13 343 538	69 646 577
Ссуды физическим лицам	1 715 587	350 797	916 105	1 383 457	2 430 945	9 132 432	68 494 634	84 423 957
Итого ссудной задолженности	13 003 510	30 395 078	60 169 090	17 070 085	9 695 548	17 320 949	81 838 172	219 492 433
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 834 876)	(485 088)	(808 410)	(1 545 604)	(1 865 895)	(1 943 947)	(9 310 717)	(28 594 537)
Итого чистой ссудной задолженности	168 634	29 909 990	59 360 680	15 524 482	7 829 653	15 377 002	72 527 455	190 897 896

на 1 января 2018 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	39 036	5 356 801	19 531 136	6 000 000	0	0	0	30 926 973
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 819 088	1 965 910	9 649 057	24 474 058	11 892 526	17 757 299	11 424 432	82 972 330
Ссуды физическим лицам	1 342 791	257 687	713 457	1 005 076	1 768 306	7 037 330	46 122 196	58 438 873
Итого ссудной задолженности	7 180 915	7 570 408	29 893 650	31 479 134	13 660 832	24 794 629	57 546 628	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 226 139)	(55 219)	(435 762)	(1 704 782)	(1 404 815)	(3 963 195)	(2 456 511)	(17 186 423)
Итого чистой ссудной задолженности	374 776	7 515 189	29 457 868	29 774 352	12 248 017	20 831 434	55 090 117	155 151 753

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура ссуд по категориям качества представлена далее:

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	79 767 978	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	215 042 433
- кредиты кредитным организациям	60 926 858	0	0	0	45 041	60 971 899
- кредиты юридическим лицам	15 716 248	23 191 379	1 867 118	6 555 801	22 316 031	69 646 577
- кредиты физическим лицам	3 124 872	76 135 299	1 446 799	1 132 851	2 584 136	84 423 957

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

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

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

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

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	172 338 176	542 923	2 222 015	945 476	7 610 196	11 320 610
- кредиты кредитным организациям	30 926 973	0	0	0	39 036	39 036
- кредиты юридическим лицам	82 972 330	97 029	2 066 509	706 296	5 847 329	8 717 163
- кредиты физическим лицам	58 438 873	445 894	155 506	239 180	1 723 831	2 564 411

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2018г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.01.2019г., млн. руб.
Абсолют Банк	12 099	14 260	11 000
Балтинвестбанк	9 660	12 408	12 300
Итого:	21 759	26 668	23 300

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

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

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

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

Объем валютных сделок за 2018 год, завершенных неттингом:

Объем сделок, участвующих в неттинге, за 2018 год	Итого по RUB, тыс. руб.	Итого по USD, тыс. USD
По всем валютным инструментам	6 084 533	28 466
В т.ч. по валютным СВОПам (в т.ч. к курсу на Московской бирже)	5 936 461	28 188

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

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

тыс. руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения, на отчетную дату	Из них передано в обеспечение по сделкам РЕПО	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.01.2019	14 251 647	15 190 059	5 310 186	5 000 000
на 01.01.2018	3 308 921	4 027 182	1 298 858	1 098 652

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

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

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

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	11 351 093	x	25 732 652	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	0	0	28 871	22 808
- имеющие признаки обесценения	0	x	6 063	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	11 351 093	6 808 097	25 702 781	21 483 658
- имеющие признаки обесценения	4 542 996	x	4 219 123	x

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

6.1.14. Основные средства.

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

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

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

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

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

- цена приобретения,

тыс.руб.	Ссуды и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая вложения в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы, включая приравненные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резервы по операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 186 423	4 225 330	4 272	1 555 763	467 484	262	1	23 439 533
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10 419 871	317 810	1 324	269 935	322 117	43	82 314	12 413 414
Списание за счет резерва	(11 785)	0	0	(8 478)	0	0	0	(20 263)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	28 594 511	4 543 140	5 595	1 817 218	789 601	305	82 315	35 832 685

тыс.руб.	Ссуды и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая вклады в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы, включая приравненные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резервы по операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	14 311 231	3 975 808	11 906	1 841 402	410 612	8 488	1	19 559 448
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 883 536	1 649 522	(7 234)	(284 843)	56 872	(8 226)	0	4 288 608
Списание за счет резерва	(8 344)	0	0	(1 096)	0	0	0	(9 503)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 186 423	4 225 330	4 272	1 555 763	467 484	262	1	23 439 533

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо, исходя из данной величины, уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

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

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

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.01.2019	10 611 198	10 000 000
на 01.01.2018	25 824 983	24 382 764

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

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

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

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	2 546 891	2 419 376
Облигации кредитных организаций - резидентов	2 577 469	2 332 906
Облигации прочих резидентов	22 057 151	19 063 458
Облигации прочих нерезидентов	1 942 234	1 665 676
ИТОГО	**29 523 845**	**25 481 415**

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

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

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

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

Остатки по состоянию на 1 января 2017 года	229 679	1 547 012	20 589	397 428	0	0	0	2 207 698
Начислено за период	27 682	163 437	9 729	72 886	0	0	0	273 733
Выбытия	(2 843)	(304 853)	(10 821)	0	0	0	0	(317 513)
Перенесено	0	0	0	0	0	0	0	0
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	254 519	1 406 618	21 457	470 314	0	0	0	2 163 708
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	2 007 142	339 019	60 284	298 887	71 284	21 198	635 692	3 524 806

Фактические затраты Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остатки по состоянию на 1 января 2017 года	84 574
Поступления	2 770 829
Выбытия	(1 663 692)
Изменение справедливой стоимости	(16 166)
Изменения за счет РВП	7 234
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869

6.1.14.1. Дополнительная информация по основным средствам

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

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

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

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

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

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

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

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

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

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

За 2018 год была значительно скорректирована стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в связи с ее переводом из ДАПП (Земельный участок г.Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1). Стоимость была увеличена на 386 700 т.р. и доведена до 1 100 000 т.р.

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

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 2018 год представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Основные средства (переоценка в связи с переводом в НВНОД)	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход, сравнительный подход и затратный	29.12.2018	13 524	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, затратный подход не применялся	29.12.2018	0	398 030	16 043
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки – для квартир и земельных участков сравнительный подход, иное имущество - затратный подход	29.12.2018	0	1 495	24 449

Сведения об оценщике

Оценка НВНОД проводилась следующими организациями:

Оценщик (Ф.И.О.)	Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков
ООО "ПробизнесОценка" Подгурская Е.Э.	рег.N 200, СРО "Союз "Федерация Специалистов оценщиков", диплом о профессиональной переподготовке № 772405124195 НОУ ВПО "Московский финансово-промышленный университет "Синергия", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 000173 от 29.02.16г.
ООО "ПробизнесОценка" Абдалян Г.Н.	рег.N 564, Саморегулируемая СРО "Союз "Федерация Специалистов оценщиков", диплом о про-

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

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

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

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

На 1 января 2019 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты Текущая (восстановительная) стоимость								
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	2 263 661	1 745 437	92 841	860 401	71 284	21 198	635 692	5 688 514
Поступления	6 374	91 367	8344	85 684	164 507	198 151	809 800	1 363 227
Выбытия	(344 357)	(99 624)	(15 174)	0	(285 511)	(185 099)	(14 000)	(867 575)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	13 524	0	0	0	0	0	380 887	395 511
Остатки по состоянию на 1 января 2019 года	2 137 202	1 737 080	85 511	945 485	30 280	31 250	1 813 479	6 779 277
Амортизация								
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	254 519	1 406 618	21 457	470 314	0	0	0	2 163 708
Начислено за период	26 877	129 968	9 227	107 891	0	0	0	273 963
Выбытия	(17 185)	(95 050)	(11 101)	0	0	0	0	(118 334)
Перенесено	0	0	0	0	0	0	0	0
Остатки по состоянию на 1 января 2019 года	264 211	1 440 536	19 583	578 205	0	0	0	2 318 937
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 868 378	296 544	54 428	367 280	30 280	31 250	1 813 479	4 460 340

Фактические затраты Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869
Поступления	94 682
Выбытия	(1 847 655)
Изменение справедливой стоимости	(20 954)
Изменения за счет РВП	(1 325)
Остатки по состоянию на 1 января 2019 года	209 672

На 01 января 2018 года

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (НЕТОС)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты Текущая (восстановительная) стоимость								
Остатки по состоянию на 1 января 2017 года	2 247 511	1 881 075	91 829	611 252	71 680	22 766	572 370	5 588 843
Поступления	43 898	179 803	32 795	289 149	197 797	438 716	16 911	1 133 764
Выбытия	(28 108)	(315 441)	(13 283)	0	(197 948)	(429 804)	(56 871)	(1 035 365)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	3 273	3 273
Остатки по состоянию на 1 января 2018 года	2 263 661	1 745 437	92 841	860 401	71 284	21 198	635 692	5 688 514
Амортизация								

	профессиональной подготовке ПП-I № 818062 Волжский филиал ФГБОУ ВПО "Московский автомобильно-дорожный государственный университет (МАДИ)" программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 260 от 28.09.12г.
ООО "ПробизнесОценка" Шкарино К.А.	Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация оценщиков "Экспертный совет", диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 932640 НОУ ВПО "Московский финансово-промышленный университет "Синергия", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 0678 от 23.11.12г
ООО "Светоярский" Кудряшова А.Ю.	Диплом о профессиональной подготовке № 109126 НОУ ВПО "Международный институт рынка", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", член Некоммерческого партнерства "СМАО"рег. № 1701
ООО "ПробизнесОценка" Сипович В.В.	Ассоциация СРОО "Экспертный совет" реестровый N 2160, диплом о профессиональной подготовке 772403000826, рег. N 3485 НОУ ВПО "Международная академия оценки и консалтинга"
ООО "Крау Эксперторг" Пеганов М.Ю.	Квалификационный аттестат по направлению «Оценка недвижимости» № 013105-1 выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» 13.06.2018 г.

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

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

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

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.01.2019 г.		
Помещение по адресу г Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 874	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г Москва, поселение Московский, д. Сосенки, ул. N 10/1	1 100 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2018 г.		
Помещение по адресу г Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 874	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.16. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 2018 год в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (коммунальные услуги относятся на расходы, а полученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО	30 215	567	1 867	0	0
		2 434			

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

6.1.17. Информация о нематериальных активах

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

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

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

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

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

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

6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

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

6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 2018 год 97 648 тыс. руб., а за 2017 год – 249 102 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

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

6.1.18. Прочие активы

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Требования по получению процентов и дивидента	3 001 771	2 999 749
Расчеты по брокерским операциям	2 199 678	549 352
Требования по прочим операциям	526 702	285 980
Начисленные комиссии	278 040	279 618
Требования по платежам за памятные монеты	6 467	6 467
Расчеты с прочими дебиторами	3 152	3 443
Резерв под обесценение	(1 961 661)	(1 357 086)
Всего прочих финансовых активов	**4 454 147**	**2 778 723**
Предварительная оплата ценностей и услуг	423 036	433 835
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	103 183	228 764
Расходы будущих периодов	77 563	98 871
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	25 710	29 827
Переплата требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 344	0
Расчеты по налогам и сборам	23	199
Резерв под обесценение	(255 597)	(201 875)
Всего прочих нефинансовых активов	**375 252**	**589 621**
Итого прочие активы	**4 829 399**	**3 368 344**

6.1.19. Средства кредитных организаций

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

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	43 172 564	45 018 755
- Физические лица	4 687 019	4 666 289
- Юридические лица	37 107 539	39 147 136
- Индивидуальные предприниматели	1 448 006	1 205 330
Срочные депозиты	237 677 669	123 680 718
- Физические лица	198 964 736	84 018 858
- Юридические лица	38 192 962	39 016 661
- Индивидуальные предприниматели	519 362	645 199
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 526 809	1 819 026
Прочие привлеченные средства юридических лиц	26 222 006	11 725 966
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	395 806	37 458
Итого	308 992 245	182 281 923

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

тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Добыча полезных ископаемых	465 404	3 252 210
Обрабатывающие производства	3 292 832	5 731 883
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	167 691	257 505
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	724 624	212 144
Строительство	7 439 000	3 965 703
Транспорт и связь	10 336 886	7 830 914
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 653 682	9 452 291
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 567 186	14 157 034
Финансовая деятельность	55 289 955	45 701 031
Прочие виды деятельности	2 876 448	1 116 035
Итого	101 813 681	91 777 750

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

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2015 по 2016 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №220).

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

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

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

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

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

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

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

Кредитор	Сумма займа, тыс руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	9.25	RU000A0JV4L2	29.01.2025	8.25
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	9.33	RU000A0JV4M0	03.03.2027	8.33
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	9.45	RU000A0JV4P3	03.10.2029	8.45
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	9.61	RU000A0JV4N8	05.05.2032	8.61
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.80	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.80
Итого	6 000 000						

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

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства

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

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

Серия (выпуск)	Рег номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.01.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2019	Размер купона, % годовых На 01.01.2018	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2018
БО-03	4B02-03-00268-B от 07.05.2013	RU000A0JTX91	28.05.2013	28.05.2018	11	0	11	41 886
БО-001P-01	4B02-01-00268-B-001P от 21.12.2015	RU000A0JW1B8	25.12.2015	25.12.2018	12	0	12	2 000 000
СО1	4-00-02268-B от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	14.5	5 000 000	14.5	5 000 000
Итого						5 000 000		7 041 886

6.1.23. Прочие обязательства

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

млн.руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Обязательства по уплате процентов	2 766 153	2 534 729
Обязательства по прочим операциям	147 129	168 729
Расчеты с работниками по оплате труда	142 790	107 490
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	133 253	43 710
Расчеты по налогам и сборам	87 002	51 528
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	65 253	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24 810	21 307
Доходы будущих периодов	19 548	32 962
Незавершенные расчеты	7 949	138 048
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	305	262
Итого прочие обязательства	3 394 192	3 188 815

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

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

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

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

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

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

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	32 389 565	42 032 459	1 351 032	9 799	58 390	75 841 205
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 189 114	709 006	16 864	5 862	7 626	14 928 472
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	69 528	0	0	0	0	69 528
Итого	46 648 207	42 741 465	1 367 896	15 621	66 016	90 839 205

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
Выданные гарантии и поручительства	437 485	262 138	4 095	54 340	758 058	896 756	138 698
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 765	6 173	2 979	7 626	31 543	31 724	181
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0
Итого	452 250	268 311	7 074	61 966	789 601	928 480	138 879

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества						Итого активов
	I	II	III	IV	V		
Выданные гарантии и поручительства	40 567 398	13 945 744	1 206 459	55 840	483		55 775 124
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	45 843 123	2 356 993	21 207	1 721	7 100		48 230 144
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0		0
Итого	86 410 521	16 302 737	1 227 666	56 561	7 583		104 005 268

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
Выданные гарантии и поручительства	235 837	198 272	12 254	483	406 846	600 554	193 708
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	45 480	7 401	657	7 100	60 638	61 936	1 298
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0
Итого	281 317	165 673	12 911	7 583	467 484	662 490	195 006

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

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

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

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

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

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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 555 196	17 183 699

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

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

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.	**2 647 621**	**1 387 248**
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	**2 636 729**	**1 236 658**
Прочих резидентов	2 482 191	341 899
Кредитных организаций - резидентов	98 484	157 839
Российской Федерации	52 441	704131
Нерезидентов	3 613	32 786
Долевые ценные бумаги	**10 892**	**50 590**

6.2.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.	**7 188**	**(2 917 890)**
По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	**58 643**	**39 571**
по долларам США	35 479	23 667
по Евро	22 721	15 595
по другим валютам	443	509
По операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	**(51 462)**	**(2 957 461)**
по долларам США	597 027	(1 297 498)
по Евро	(663 932)	(1 673 500)
по другим валютам	15 443	13 537

6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	**(2 744 591)**	**451 042**
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 744 591)	451 042
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Налог на прибыль	266 085	285 561
Прочие налоги, в т.ч.	229 082	238 570
НДС	169 222	159 810
Налог на имущество	39 650	40 168
Транспортный налог	674	711
Прочие налоги	19 536	37 881
Итого	495 166	524 131
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	(16 118)	0
Всего	479 049	524 131

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

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

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

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

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

тыс. руб.	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 606 205	2 469 467
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраненный средний заработок на время трудоустройства)	105 309	52 042
Долгосрочные вознаграждения работникам	1 494	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	652 174	601 300

6.2.11. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

шими кредитными организациями, всего, в т.ч.		
Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам	6 548 700	10 344 306
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам	7 637 811	6 084 384
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	318 685	725 009
Процентные доходы от ценных бумаг, всего, в т.ч.	**4 860 543**	**7 900 913**
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 475 428	7 194 262
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 115	706 651
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	**2 808 536**	**390 901**
Кредиты банкам	2 798 302	380 264
Корреспондентские счета НОСТРО	6 171	10 070
Средства в Банке России	4 063	557
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	10
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	**21 424 275**	**25 445 513**

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**10 336 534**	**11 393 757**
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	5 968 552	5 448 980
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	3 364 819	4 468 158
Расчетные счета юридических лиц	968 536	1 463 351
Счета до востребования физических лиц	34 617	33 268
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	10	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	**1 691 175**	**3 782 872**
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	1 690 640	3 676 693
Депозиты Банка России	458	106 194
Корреспондентские счета ЛОРО	77	85
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**1 870 895**	**1 435 920**
Процентные расходы	**13 898 604**	**16 612 649**

6.2.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	**3 754 653**	**2 401 326**
Выдача банковских гарантий и поручительств	2 158 525	1 040 053
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	690 331	388 323
Переводы денежных средств	410 255	428 621
Расчетное и кассовое обслуживание	255 245	291 728
Другие операции	123 217	127 201
Открытие и ведение банковских счетов	117 100	125 300
Операции с драгоценными металлами	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	**745 057**	**315 392**
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	495 017	94 288
Переводы денежных средств	189 106	158 315
Другие операции	36 712	38 531
Выдача банковских гарантий и поручительств	11 388	12 355
Операции с драгоценными металлами	5 370	4 062
Открытие и ведение банковских счетов	4 805	4 992
Расчетное и кассовое обслуживание	2 659	2 849

6.2.4. Операционные расходы

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Операционные расходы, всего, в т.ч.	**8 981 719**	**11 339 420**
Расходы на содержание персонала	3 743 811	3 311 300
Прочие административно-хозяйственные расходы	1 700 699	1 485 520
Расходы от реализации приобретенных прав требований	1 693 732	4 952 863
Взносы в Фонд обязательного страхования	543 760	283 493
Арендная плата	513 398	472 706
Прочие расходы	295 207	257 140
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	273 563	247 334
Списание активов, в т.ч. невозвратной дебиторской задолженности	217 549	231 064

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

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

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

тыс. руб.	За 2018 год	За 2017 год
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	**(9 315 442)**	**(4 262 727)**
Прибыль (убыток)	(8 343 801)	(4 249 485)
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(971 641)	(13 242)
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(982 403)	(13 242)
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	13 482	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0

За 2018 год и за 2017 год на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

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

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

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года у Банка нет.

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

Система управления рисками

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

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

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

Совет директоров

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

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

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

Правление

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

Служба внутреннего аудита

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

Служба управления рисками

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

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

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

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

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

Выявление рисков

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

Оценка рисков

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

Мониторинг

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

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

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

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

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

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

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

Отчетность

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

Снижение риска

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

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

тыс. руб	мин по справедливой стоимости	I	II	III	IV	V	ном
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 450 000	79 767 978	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	219 492 433
- депозиты в Банке России	4 450 000	0	0	0	0	0	4 450 000
- кредиты кредитным организациям	0	60 926 858	0	0	0	45 041	60 971 899
- кредиты юридическим лицам	0	15 716 248	23 091 379	1 867 118	6 555 801	22 316 031	69 646 577
- кредиты физическим лицам	0	3 124 872	76 135 299	1 446 799	1 132 851	2 584 136	84 423 957
Вложения в ценные бумаги	14 640 800	1 561 617	1 991 530	5 913 103	5	2 176 121	26 283 176
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	6 557 652	954 740	130 801	767 369	2 163 260	10 573 822
- требования к кредитным организациям	0	3 544 537	0	0	0	248	3 544 785
- требования к юридическим лицам	0	2 989 047	448 305	102 445	723 541	1 818 477	6 081 815
- требования к физическим лицам	0	24 068	506 435	28 356	43 828	344 535	947 222
Непрофильные активы	1 963 560	51 339	0	5 737	4 261	0	2 024 897
Активы, итого	21 054 360	87 938 986	102 272 948	9 363 558	8 460 287	29 284 589	258 374 328

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери							
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 128 851	459 803	2 718 908	24 286 975	28 594 537	30 707 629	2 113 092
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	45 041	45 041	45 041	0
- кредиты юридическим лицам	509 979	174 097	2 455 672	22 097 510	25 237 258	26 555 572	1 318 314
- кредиты физическим лицам	618 872	285 706	263 236	2 144 424	3 312 238	4 107 016	794 778
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	188 555	1 562 535	3	2 176 121	3 927 214	3 927 214	0
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	22 814	17 917	242 700	2 149 783	2 433 184	2 603 490	170 306
- требования к кредитным организациям	0	0	0	248	248	248	0
- требования к юридическим лицам	18 541	12 315	231 765	1 818 477	2 080 098	2 227 633	146 535
- требования к физическим лицам	4 273	5 602	10 935	331 028	351 838	375 609	23 771
Непрофильные активы	0	2 399	3 196	305	5 900	5 900	0
Итого резервы на возможные потери	1 340 220	2 042 654	2 964 807	28 613 154	34 960 835	37 244 233	2 283 398

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

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

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

7.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

на 1 января 2019 года.	Оцениваемые	Категория качества	Итого акти-

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

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

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

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

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

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

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

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

в) процентный риск

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

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

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

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

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

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Процентный риск	317 259	9 187
Специальный процентный риск	*304 965*	*412*

- требования к юридическим лицам	23 889	215 789	261 887	993 178	1 404 743	1 572 059	167 316
- требования к физическим лицам	5 024	8 922	11 157	277 449	302 552	337 433	34 881
Непрофильные активы	1 582	10 416	2 934	262	15 191	15 191	0
Итого резервы на возможные потери	3 693 301	3 777 964	3 100 862	12 410 578	22 982 705	26 176 450	3 193 745

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

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

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

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

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	84 217 978	0	32 804	8 401	2 265	43 470
- депозиты в Банке России	4 490 000	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	60 926 858	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	15 716 248	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 124 872	0	32 804	8 401	2 265	43 470
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	16 202 417	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	6 557 652	2 009	590	362	140	3 101
- требования к кредитным организациям	3 544 537	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	2 989 047	2 007	0	0	0	2 007
- требования к физическим лицам	24 068	2	590	362	140	1 094
Непрофильные активы	2 014 899	0	0	0	0	0

на 1 января 2018 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	56 602 184	5 317	23 539	0	0	28 856
- кредиты кредитным организациям	30 887 937	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	25 227 715	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	2 486 532	5 317	23 539	0	0	28 856
Вложения в ценные бумаги	32 915 657	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	4 664 234	6 197	482	0	1	6 590
- требования к кредитным организациям	3 273 458	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	1 371 374	6 038	0	0	0	6 038
- требования к физическим лицам	22 422	99	482	0	1	552
Непрофильные активы	1 787 665	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	95 969 720	11 424	24 021	0	1	35 446

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

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

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

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

Международный рейтинг эмитента или выпуска (по международной шкале с учетом Указания Банка России 3485-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	18 530 141	0	407 770	6 302 391	25 240 302	98,3%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	0	440 235	440 235	1,7%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0,0%
Итого:		18 530 141	0	407 770	6 742 625	25 680 536	100,0%

По состоянию на 01.01.2018 года

Международный рейтинг эмитента или выпуска (по международной шкале с учетом Указания Банка России 3485-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	11 595 533	0	4 904 230	23 577 312	40 077 074	65,6%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	216 435	8 254 179	8 470 614	13,9%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	12 586 974*	12 586 974	20,6%
Итого:		11 595 533	0	5 120 665	44 418 465	61 134 663	100,0%

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

По состоянию на 01.01 2019 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 98,3% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

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

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

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

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

7.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Общий процентный риск	12 274	8 775
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	475	985
Итого: Рыночный риск	3 971 425	126 900

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

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

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

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

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

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.01.2019 года			По состоянию на 01.01.2018 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Доходность волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Доходность волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	-10 828,3	0,67%	739,9	-64 782,2	0,86%	6 075,9
ДОЛЛАР США	66 791,4	0,54%	3 942,3	154 145,5	0,88%	14 836,4
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-2 680,0	0,64%	187,0	214,5	0,63%	14,8
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-8 042,6	0,64%	563,9	1 039,8	0,92%	104,3
ИЕНА	3 602,4	0,69%	270,9	5 440,6	0,81%	479,2
ТЕНГЕ	-2 254,7	0,47%	115,3	2 796,7	0,77%	235,5
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	1 001,4	0,57%	62,1	586,1	0,86%	54,7
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	4 226,4	-	342,8	1 642,7	-	237,0
Итого по абсолютному значению	**98 425,8**	-	**3 172,5**	**230 648,0**	-	**10 835,2**
Эффект диверсификации	-	-	2 989,5	-	-	11 202,5

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

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

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 418	2 418	-2 336	2 336
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-1 315 016	1 315 016	-257 077	257 077
Итого:	**-1 317 435**	**1 317 435**	**-259 413**	**259 413**

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

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным, начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываемых на 501-503 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2019 года

ГЭП нарастающим итогом	(45 137 694)	144 359 667)	(36 828 780)	(38 153 273)	(38 490 058)	52 898 304
Внебалансовые обязательства	105 880 477	119 470	5 321	0	0	0

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

7.4. Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

7.5. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

7.6. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

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

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

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

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

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

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

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

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения по-

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

Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

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

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

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

Основные этапы проведения стресс - тестирования:

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

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

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

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

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

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

по состоянию на 01.01.2019 г.

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	11 799 548	0	0	0	0	2 084
Ценные бумаги, через прибыль или убытки	483 834	25 456	0	0	0	0
Ценные бумаги для продажи	19 318 794	3 145 427	2 108 081	21 561	0	3 085 239
Ссудная задолженность	20 877 050	60 991 924	17 750 235	5 341 044	6 207 909	162 287 551
Прочие активы	14 600 981	99 938	154 728	99 216	154 728	5 175 933
Итого ликвидные активы	**67 278 207**	**64 260 745**	**20 013 014**	**5 461 621**	**6 362 637**	**170 550 807**
Средства кредитных организаций	646 933	357 889	0	358 767	0	0
Средства клиентов	86 534 099	33 778 392	23 796 802	12 635 173	15 366 597	34 721 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 353	78 101	1 225 606	79 407	479 499	6 983 939
Прочие обязательства	29 586 255	13 822 348	2 057 842	57 383	32 029	46 261
Итого обязательств	**116 891 610**	**48 036 730**	**27 078 250**	**13 125 730**	**15 877 995**	**41 751 876**
ГЭП в интервале	(49 613 403)	16 224 015	(7 065 236)	(7 664 109)	(9 515 358)	128 798 931
ГЭП нарастающим итогом	(49 613 403)	(33 389 388)	(40 454 624)	(48 118 733)	(57 634 091)	71 164 840
Внебалансовые обязательства	90 651 558	42 087	90 692 609	49 033	90 720 620	49 087

по состоянию на 01.01.2018 г.

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	16 516 782	0	0	0	0	12 746
Ценные бумаги, через прибыль или убытки	540 999	0	0	0	0	0
Ценные бумаги для продажи	51 088 911	0	131 502	26 180	131 502	18 190 039
Ссудная задолженность	8 540 521	30 348 821	30 309 233	9 609 718	5 258 667	122 044 609
Прочие активы	24 181 073	130 416	180 696	125 832	180 696	6 761 183
Итого ликвидные активы	**100 867 886**	**30 479 237**	**30 621 431**	**9 761 730**	**5 570 865**	**147 008 577**
Средства кредитных организаций	31 887 244	3 127 572	0	993 474	1 805 833	0
Средства клиентов	89 076 337	26 471 906	21 336 265	10 182 573	21 501 234	27 559 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	386 954	24 810	1 748 262	252 587	2 567 791	8 029 808
Прочие обязательства	24 655 065	57 822	26 117	53 580	34 792	30 456
Итого обязательств	**146 005 580**	**29 681 210**	**23 110 544**	**11 486 223**	**25 907 650**	**35 620 215**
ГЭП в интервале	(45 137 694)	798 027	7 510 887	(1 724 493)	(20 336 785)	111 388 362

Комиссионный и торговый доход/(расход)	1 365 000	(108 000)	(112 000)	(108 000)	997 000
Операционные доходы	6 092 034	1 994 932	728 480	1 312 048	10 128 023
Операционные (расходы) доходы	(3 390 000)	(1 960 000)	572 000	0	(4 548 000)
Прибыль до резервов и налогообложения	2 702 034	34 932	1 300 989	1 312 048	5 580 023
Резервы под обесценение кредитов	(590 000)	(8 983 000)	(417 000)	(53 000)	(10 043 000)
Налог на прибыль	0	0	(266 000)	0	(266 000)
Прибыль/(убытки)	2 342 034	(8 948 068)	817 989	1 259 048	(4 728 977)

за 2017 год:

тыс.руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8 746 576	10 602 261	6 509 933	1 658 315	27 550 026
Прочие процентные доходы	0	0	26 000	0	26 000
Процентные расходы	(5 923 089)	(4 799 600)	(5 535 812)	(1 786 588)	(17 045 089)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 248 357	(2 574 708)	675 396	650 995	0
Чистый процентный доход	4 121 850	3 227 893	1 685 437	584 796	9 583 036
Комиссионный и торговый доход/(расход)	882 333	1 249 955	(738 800)	56 322	1 454 021
Операционные доходы	5 007 383	4 477 899	950 678	581 118	11 037 057
Операционные расходы	(3 287 077)	(1 658 063)	(638 963)	37	(5 574 026)
Прибыль/(убытки) до резервов и налогообложения	1 720 306	2 819 777	321 775	581 155	5 443 015
Резервы под обесценение кредитов	58 828	(4 707 840)	0	87 337	(4 561 675)
Налог на прибыль	0	0	(288 913)	0	(288 913)
Прибыль/(убытки)	1 779 134	(1 888 063)	56 862	668 492	593 625

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

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

ВЫРУЧКА

тыс.руб.	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Всего выручки отчетных сегментов	28 002 764	22 572 346
Прочая выручка	1 658 315	3 379 654
Итого	29 661 079	25 948 000

ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

АКТИВЫ

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	55 223 513	48 784	2 988 563	58 260 734
Чистая ссудная задолженность	0	53 493 111	48 731	2 413 970	55 955 312
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
в т.ч. в составе ЭПНФ	0	0	0	137 038	137 038
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 292 264	0	557 970	1 968 234
в т.ч. в составе ЭПНФ	0	1 092 263	0	80 024	1 172 287
Прочие требования	0	348 138	473	6 473	355 184
Обязательства	4 488 681	7 396 788	81 780	17 160 959	29 128 208

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

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

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

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

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

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

9. Информация по сегментам деятельности банка

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

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

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

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

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

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

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

тыс.руб.	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	78 047 000	94 210 000
Корпоративные банковские операции	86 101 000	59 157 000
Операции на финансовых рынках	83 141 000	49 019 000
Нераспределенные активы	25 121 000	45 782 000
Всего активов	**272 410 000**	**248 228 000**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	93 885 000	113 675 000
Корпоративные банковские операции	76 087 000	67 388 000
Операции на финансовых рынках	47 358 000	22 700 000
Нераспределенные обязательства	55 080 000	44 465 000
Всего обязательств	**272 410 000**	**248 228 000**

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

тыс.руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	9 693 409	7 888 472	2 385 689	3 379 654	25 273 224
Прочие процентные доходы	0	0	36 895	0	36 895
Процентные расходы	(6 176 845)	(2 749 347)	(2 729 156)	(2 441 847)	(14 137 095)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 070 488	(2 766 394)	1 217 566	478 342	0
Чистый процентный доход	4 587 054	2 342 992	850 999	1 412 048	9 173 025

Процентные доходы, всего, в том числе:	0	711 961	41 204	1 154 543	1 907 708
От размещения средств в кредитных организациях	0	261 486	0	0	261 486
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	450 475	41 204	265 150	756 829
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	889 393	889 393
Процентные расходы, всего, в том числе:	462 236	526 669	10 934	294 136	1 294 004
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	259 032	0	1 192	260 284
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 236	7 957	10 934	293 044	773 781
По выпущенным долговым обязательствам	0	240 680	0	0	240 680
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(462 236)**	**185 292**	**30 270**	**860 407**	**613 643**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(86 498)	(11 195)	(26 099)	(125 792)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(462 236)**	**98 814**	**19 215**	**834 368**	**490 661**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(967 288)	0	0	(967 288)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами, начисленные к получению для продажи	0	0	0	63 176	63 176
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	(686 066)	127	7 864	(678 067)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 230	(50 788)	2 917	8 184	(37 457)
Прочие операционные доходы (расходы)	34	(117)	(1 458)	417	(1 647)
Комиссионные доходы	283	5 522	1 215	53 580	58 620
Комиссионные расходы	0	68	0	0	68
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**283**	**5 454**	**1 215**	**53 580**	**58 552**
Изменение резерва по прочим потерям	0	(218 744)	(256)	(187)	(219 187)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(459 676)**	**(1 848 778)**	**21 302**	**947 742**	**(1 339 332)**

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

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	135 897	164 031
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	10 458	1 516
Долгосрочные вознаграждения работникам	1 464	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	22 901	28 456

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

Данные программы в Банке отсутствуют

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

Данные программы в Банке отсутствуют

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

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

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

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

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

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

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

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

1.3. Портфель ценных бумаг

Средства кредитных организаций	0	644 308	0	0	644 308
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 453 477	7 684	11 250	6 830 291	11 302 702
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	376 300	69 170	10 779 700	11 224 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 508 057	0	0	6 508 057
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 214	60 630	2 060	60 088	124 990
Необязательные обязательства	**0**	**13 496 781**	**8 777**	**1 900 561**	**15 405 919**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	13 496 781	8 900	1 901 808	15 407 590
Резервы на возможные потери	0	0	(143)	(1 557)	(1 680)

за 2018 год	**Акционеры**	**Дочерние организации**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
Процентные доходы, всего, в том числе:	**0**	**2 858 785**	**33 671**	**641 931**	**3 454 387**
От размещения средств в кредитных организациях	0	2 611 986	0	0	2 611 986
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	206 799	33 671	218 483	458 873
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	423 428	423 428
Процентные расходы, всего, в том числе:	**267 897**	**424 586**	**5 145**	**217 981**	**915 609**
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	583 034	0	720	583 754
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	267 897	5 482	5 145	217 261	495 785
По выпущенным долговым обязательствам	0	256 080	0	0	256 080
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**(267 897)**	**2 386 199**	**28 526**	**423 950**	**2 568 778**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(345 515)	5 795	(112 868)	(447 588)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**(267 897)**	**2 040 686**	**37 321**	**311 082**	**2 121 192**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 574 056	0	0	2 574 056
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами, начисленные к получению для продажи	0	0	0	57 252	57 252
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	256 256	166	(504)	255 933
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12 285)	(231 960)	(3 499)	(12 401)	(260 145)
Прочие операционные доходы (расходы)	199	(1)	(1 754)	(267 392)	(268 948)
Комиссионные доходы	675	1 739	932	19 544	22 890
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**675**	**1 739**	**932**	**19 544**	**22 890**
Изменение резерва по прочим потерям	0	(186 139)	(128)	(9 557)	(195 823)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	7 241	0	0	7 241
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	**(279 493)**	**4 471 809**	**33 041**	**1 948**	**4 215 327**

на 1 января 2018 года	**Акционеры**	**Дочерние организации**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
Требования	**0**	**34 493 123**	**365 955**	**9 424 651**	**44 283 727**
Чистая ссудная задолженность	0	33 347 029	365 955	1 806 205	35 517 189
в т.ч. просроченная	0	0	0	30 335	30 335
в т.ч. в составе ЗПРПО	0	1 671 251	0	0	1 671 251
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	481 331	0	7 409 318	8 890 649
в т.ч. в составе ЗПРПО	0	151 300	0	0	151 300
Прочие требования	0	684 763	1 908	13 028	699 697
Обязательства	**3 148 059**	**6 136 412**	**145 612**	**3 079 508**	**12 509 589**
Средства кредитных организаций	0	3 757 938	0	0	3 757 938
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 147 032	179 940	39 956	2 587 806	5 954 934
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	171 080	102 557	452 453	676 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	357 077	0	0	357 077
Выпущенные долговые обязательства	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Прочие обязательства	1 027	5 457	2 689	38 968	48 139
Необязательные обязательства	**0**	**21 676 519**	**16 480**	**187 962**	**21 881 931**
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	21 676 519	16 580	187 986	21 881 085
Резервы на возможные потери	0	0	(100)	(24)	(124)

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

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

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

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

1. Общая информация

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700004560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

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

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

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

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

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

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

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846051).

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

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

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

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

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

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

2. Процентный и валютный риски

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

3. Инвестиционный риск

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

4. Порядок корректировки отложенной части бонуса

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

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 2018 год.

12.1.1. Средневзвешенная справедливая стоимость опционов на акции.

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

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

12.1.2. Средневзвешенная справедливая стоимость других долевых инструментов.

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

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

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

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

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

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	(8 343 801)	(4 249 485)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	714 857 802	541 747 588
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(11,672)	(7,844)

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

Председатель Правления **Т.В.Ушкова**

Главный бухгалтер **О.Н.Пригорницкая**

15.03.2019

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

2. Информация о банковской группе

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Основные направления деятельности Банка:

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

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

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

В разрезе компонентов использования основной вклад в замедление роста ВВП в 1 квартале 2019 внес потребительский спрос. На фоне ускорения инфляции наблюдалось замедление в реальном выражении оборота розничной торговли и объема платных услуг населению. Такое замедление, вероятно, носило краткосрочный характер: после локального минимума в января 2019 г. наблюдалось постепенное восстановление потребительских настроений.

Несмотря на замедление экономического роста, уровень безработицы в 1 квартале 2019 обновил исторический минимум на фоне сокращения численности рабочей силы. Снижение численности безработных в январе-марте происходило

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Действия Банка России

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

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

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

Состояние банковского сектора

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

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

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

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

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

На текущий момент решения по итогам 2018 года не принимались.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» ((далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2019 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

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

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

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

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)

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

УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

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

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)

При первоначальном признании Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

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

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

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

ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

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

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

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

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

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

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

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

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

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

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

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

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

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

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

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

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

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
2. сумма расхода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

НАЛОГИ

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и сборов:
- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога

- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:
- Налога на доходы физических лиц
- Налога на доходы иностранных организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2019 год по налогообложению

НДС

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

2. Если иностранная организация реализует электронные услуги в России, то с 2019 года должна самостоятельно платить НДС. Российские организации, покупающие такие услуги, не являются налоговыми агентами.

Налог на имущество

С 01.01.2019 движимое имущество перестало быть объектом обложения. Налогом на имущество организаций облагается только недвижимость (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Трансфертное ценообразование

С 01.01.2019 изменяются критерии признания сделок контролируемыми. Новые критерии будут применяться к сделкам, доходы и (или) расходы по которым признаются при исчислении налога на прибыль с 01.01.2019, вне зависимости от даты заключения соответствующего договора.

Внешнеторговые сделки будут контролироваться, если сумма доходов по ним за календарный год превышает 60 млн. рублей.

Внутрироссийские сделки будут контролироваться при одновременном соблюдении двух критериев:
- если сумма доходов по таким сделкам за соответствующий календарный год превышает 1 млрд. рублей;
- если сделки удовлетворяют условиям, указанным в пункте 2 статьи 105.14 НК РФ.

4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:
- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- и др.

4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

в Учетную политику Банка на 2019 год были внесены следующие изменения:

- Отражен новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;
- Изменена ставка дисконтирования до 10% (в 2018 году было 8%).

4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены.

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы к классификации ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 2 789 млн. руб., а также со счетов «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в объеме 5,5 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

4.5. Критерий существенности для ошибки отчетного года/года, предшествующего отчетному, установлен в размере 25 000 тыс. рублей.

4.6. После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 апреля 2019	на 1 января 2019
Денежные средства	1 446 701	2 172 541
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 595 814	8 141 988
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 937 624	3 208 852

Российская Федерация	423 641	2 080 940
Иные государства	1 513 983	1 127 912
Итого	11 980 139	13 523 381

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	494 041	501 084
Долевые ценные бумаги	17 625	0
Производные финансовые инструменты	1 114	4 206
Итого	512 780	505 290

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Вид ценных бумаг	на 1 апреля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	**39 297**			**464 775**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	39 297			464 775		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	39 397	06.12.2034	06.12.2034	464 775	06.12.2034	06.12.2034
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	**454 744**			**36 309**		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	454 744			36 309		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	454 744	06.12.2034	06.12.2034	36 309	06.12.2034	06.12.2034
Итого	494 042			501 084		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	939	7 815	361 455	3 037 690
- с иностранной валютой	939	7 815	361 343	3 037 690
- с ценными бумагами	0	0	112	0
Фьючерс	**175**	**0**	**0**	**180 228**
- с иностранной валютой	175	0	0	180 228
Своп	**0**	**103 062**	**27 320 701**	**1 410 826**
- с иностранной валютой	0	103 062	27 320 701	1 410 826
Итого	**1 114**	**110 877**	**27 682 156**	**4 628 744**

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	**0**	**32 461**	**0**	**757 385**
- с иностранной валютой	0	32 461	0	757 385
- с ценными бумагами	0	0	0	0
Фьючерс	**0**	**0**	**0**	**0**
- с иностранной валютой	0	0	0	0
Своп	**4 206**	**41 322**	**11 617 085**	**0**
- с иностранной валютой	4 206	41 322	11 617 085	0
Итого	**4 206**	**73 783**	**11 617 085**	**757 385**

6.1.3. Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год).

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	23 570 552	25 179 451
Долевые ценные бумаги	0	5 445
Резервы на возможные потери	0	(3)
Итого	**23 570 552**	**25 184 893**

В связи с реклассификацией в первый рабочий день 2019 года долевые ценные бумаги из категории "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" информация по ним, по состоянию на 01 апреля 2019 отражена в п. 6.1.2 Пояснительной записки. Также часть долговых ценных бумаг, была реклассифицирована из категории " Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости" и информация по ним отражена в п. 6.1.7 Пояснительной записки.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери	888	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 126	0
Итого	**47 014**	**0**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 апреля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	10 465 772			14 604 564		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 868 614			7 454 170		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 868 614	16.11.2022	06.12.2034	7 454 170	16.11.2022	06.12.2034
Корпоративные облигации:	6 597 158			7 150 394		
- Облигации российских компаний	6 597 158	08.10.2021	11.12.2043	4 458 162	04.06.2025	11.12.2043
- Облигации иностранных компаний	0			2 284 462	06.03.2022	13.12.2022
- Облигации российских кредитных организаций	0			407 770	15.12.2022	15.12.2022
Итого	10 465 772			14 604 564		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	13 104 780			10 574 887		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	13 104 780			10 574 887		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 104 780	16.11.2022	06.12.2034	10 574 887	16.11.2022	06.12.2034
Итого	13 104 780			10 574 887		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	16 973 394	18 029 057
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	0	407 770
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	5 717 847	6 702 624
- Транспорт и связь	879 311	0
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Прочие	0	5 445
Итого	23 570 552	25 184 896

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	23 570 552	0	0	23 570 552
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого	23 570 552	0	0	23 570 552

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	22 894 989	0	2 284 462	25 179 451
Долевые ценные бумаги	5 445	0	0	5 445
Итого	22 900 434	0	2 284 462	25 184 896

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

на рыночный риск;

на кредитный риск контрагента;

на модельный риск;

и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости:

Вид финансового инструмента	Сумма на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 041	501 084
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ Имеющиеся в наличии для продажи	22 570 551	24 750 912
Долевые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 625	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ Имеющиеся в наличии для продажи	0	0
ПФИ		
Справедливая стоимость требований	1 114	4 206
Справедливая стоимость обязательств	110 877	75 783

6.1.4.1 Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

На 01.04.2019 и на 01.01.2019 финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 1 и 2 иерархии определения справедливой стоимости, учитываются по справедливой стоимости на счетах главы 5 бухгалтерского учета. Риск по финансовым инструментам, отнесенных к к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оценивается расчетным способом с учетом корректировок.

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструментами.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой по состоянию на 01 апреля 2019 г. и на 01 января 2019, а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 апреля 2019 тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход (расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**23 628 234**	**390 459**	**17 625**	**24 036 318**	**24 036 318**	**0**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 297	0	17 625	56 922	56 922	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	454 746	0	0	454 744	454 744	0
Производные финансовые активы	0	1 114	0	1 114	1 114	0

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 029 413	389 345	0	10 418 758	10 418 758	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	13 104 780	0	0	13 104 780	13 104 780	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**10 042 515**	**0**	**209 550 143**	**219 592 672**	**223 508 494**	**(3 915 822)**
Денежные средства и их эквиваленты	8 119 389	0	0	8 119 389	8 119 389	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 923 126	0	0	1 923 126	1 923 126	0
Договоры обратного "репо"	0	0	14 496 640	14 496 640	14 496 640	0
Средства в других банках	0	0	1 938 082	1 938 082	1 938 082	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	176 327 058	176 327 058	180 242 880	(3 915 822)
Прочие финансовые активы	0	0	16 788 363	16 788 377	16 788 377	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**0**	**110 877**	**0**	**110 877**	**110 877**	**0**
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	110 877	0	110 877	110 877	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:	**0**	**0**	**213 495 676**	**213 495 676**	**220 049 945**	**6 554 269**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**213 495 676**	**213 495 676**	**220 049 945**	**6 554 269**
Средства других банков	0	0	11 935 832	11 935 832	11 935 832	0
Средства клиентов	0	0	187 835 124	187 835 124	194 373 309	6 538 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	7 169 006	7 169 006	7 185 090	16 084
Прочие финансовые обязательства	0	0	6 555 714	6 555 714	6 555 714	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 января 2019 тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход (расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**25 251 555**	**432 746**	**5 462**	**25 690 183**	**25 690 183**	**0**
Торговые ценные бумаги	464 775	0	0	464 775	464 775	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	36 309	0	0	36 309	36 309	0
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	0	4 206	0	4 206	4 206	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 176 024	428 540	5 462	14 610 006	14 610 006	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	10 574 887	0	0	10 574 887	10 574 887	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**14 764 529**	**0**	**200 755 309**	**215 519 854**	**219 144 382**	**(3 624 498)**
Денежные средства и их эквиваленты	13 042 780	0	0	13 042 780	13 042 780	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 721 749	0	0	1 721 749	1 721 749	0
Договоры обратного "репо"	0	0	14 395 177	14 395 177	14 395 177	0
Средства в других банках	0	0	3 208 914	3 208 914	3 208 914	0
Кредиты клиентам	0	0	171 491 106	171 491 106	175 115 604	(3 624 498)
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	11 660 112	11 660 128	11 660 128	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	**6 508 057**	**75 783**	**0**	**6 581 840**	**6 581 840**	**0**
Депозиты	6 508 057	0	0	6 508 057	6 508 057	0
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	0	75 783	0	75 783	75 783	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	**0**	**0**	**212 917 305**	**212 917 305**	**220 398 078**	**7 480 773**
Средства других банков	0	0	1 354 740	1 354 740	1 354 740	0
Средства клиентов	0	0	204 224 312	204 224 312	211 588 225	7 363 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	6 814 064	6 814 064	6 930 924	116 860
Прочие финансовые обязательства	0	0	524 189	524 189	524 189	0

6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, % на 1апреля 2019 года	Доля участия, % на 1 января 2019 года	Объем вложений, тыс. руб. на 1апреля 2019 года	Объем вложений, тыс. руб. на 1 января 2019 года
Финансовые вложения, в т.ч.					8 307 085	8 425 205
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100	10 001	10 001
Комбинированный ЗПИФ "Фонд перспективных инвестиций", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100	680 000	680 000
- ООО "Сенатор Парк"	Россия	41.2	10	10	166 227	166 487
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100	3 075 825	3 073 825
- ООО "Сенатор Парк"	Россия	41.2	90	90	1 496 040	1 498 379
ЗПИФ недвижимости "Гексаэдр"	Россия	65.23	100	100	1 724 559	2 159 279
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новороссийск-девелопмент", в т.ч.:	Россия	64.99	100	100	1 991 530	1 991 530
- ООО "Ленсервитут Прогресса"	Россия	64.99	100	100	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новороссийск-девелопмент"	Россия	65.23	100	41.68	527 179	210 570
Резервы на возможные потери					(1 946 425)	(1 751 090)
Финансовые вложения за вычетом резервов					6 360 660	6 674 115
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки					(417 598)	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					5 943 062	6 674 115

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционным фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 апреля 2019г., составляет 8 307 085 тыс. руб., в том числе резервы на возможные потери в сумме 1 946 425 тыс. руб., корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 417 598 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 1 квартала 2019 г. составляют 5 943 062 тыс. руб., по итогам 2018 г. 6 674 115 тыс. руб.

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложение в ЗПИФ и доли участия	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Добыча полезных ископаемых	144	144
- Финансовое посредничество	6 634 817	6 750 338
- Строительство	1 662 267	1 664 866
Итого	8 307 229	8 425 349

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долевые ценные бумаги	8 307 229	0	0	8 307 229
Итого	8 307 229	0	0	8 307 229

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долевые ценные бумаги	8 425 349	0	0	8 425 349
Итого	8 425 349	0	0	8 425 349

6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	65 256 096	60 971 899
межбанковские кредиты и депозиты	49 426 634	46 670 000
учтенные векселя	0	0
требования, приравненные ссудам	1 049 631	50 251

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 377 791	14 251 647
Прочие ссуды	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	**58 882 945**	**69 646 577**
корпоративные кредиты	33 154 976	57 012 749
торговое финансирование	16 067 824	1 644 383
МСБ	893 734	1 670 374
учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 686 411	9 319 071
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	**90 897 301**	**84 423 957**
Жилищные ссуды	6 950 626	6 974 407
Ипотечные кредиты	75 555 304	69 861 628
Автокредиты	17 506	28 332
Потребительские кредиты	7 883 912	7 810 326
Прочие ссуды	51 227	69 828
требования, приравненные ссудам	438 728	478 436
Процентные доходы по ссудной задолженности	**5 516 448**	**3 013 423**
Прочие затраты	**136 015**	**0**
Резервы на возможные потери по ссудам	**(31 126 430)**	**(29 546 146)**
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	**4 196 539**	**0**
Итого чистой ссудной задолженности	**193 678 914**	**192 959 710**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	тыс. руб	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
1	Депозиты в Банке России	0	4 450 000
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	65 256 096	60 971 899
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	58 882 945	69 646 577
3.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
3.2	Обрабатывающее производство	7 016 624	11 622 827
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 889	516 951
3.4	Сельское хозяйство	88 140	93 442
3.5	Строительство	11 372 964	11 523 118
3.6	Транспорт и связь	5 147 367	4 458 980
3.7	Оптовая и розничная торговля	14 005 973	14 818 922
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 626 383	5 362 147
3.9	Финансовая деятельность	14 905 672	20 915 689
3.10	Прочие виды деятельности	140 933	334 501
4	Ссуды физическим лицам	90 897 301	84 423 957
5	Итого ссудной задолженности	214 996 342	219 492 433
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(27 904 583)	(28 594 537)
7	Итого чистой ссудной задолженности	187 051 759	190 897 896
8	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	3 987 386	0

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости в разрезе сроков погашений, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	41 222	12 232 893	32 982 791	0	0	0	0	65 256 096
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 083 552	3 886 089	4 630 355	6 308 500	8 028 332	10 091 700	13 774 417	58 882 945
Ссуды физическим лицам	1 335 586	333 443	14 491	35 320	447 498	1 837 008	87 017 785	90 897 301
Итого ссудной задолженности	14 458 360	15 452 417	37 627 637	6 342 020	8 515 740	11 928 708	100 792 202	214 996 342
Резервы на возможные потери по ссудам	(12 042 453)	(1 080 637)	(450 138)	(1 080 157)	(759 108)	(3 388 395)	(9 131 493)	(27 904 583)
Итого чистой ссудной задолженности	2 415 935	14 388 880	35 153 499	5 111 873	7 756 631	8 540 309	91 660 732	187 051 759
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 383 515	103 897	227 690	328 595	(176 982)	720 458	460 323	3 987 386

на 1 января 2019 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	итого
Депозиты в Банке России	0	4 450 000	0	0	0	0	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям	48 841	12 383 845	47 543 013	0	0	0	0	60 971 899

тыс. руб.	I	II	III	IV	V	требований
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	39 767 978	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	215 042 433
- кредиты кредитным организациям	60 926 858	0	0	0	45 041	60 971 899
- кредиты юридическим лицам	15 716 248	23 191 379	1 867 118	6 555 401	22 316 031	69 646 577
- кредиты физическим лицам	3 126 872	76 135 299	1 446 799	1 132 851	2 584 136	84 423 957

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	900 404	523 628	3 955 832	22 404 719	27 904 583	30 517 118	2 612 535	3 907 386
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	41 222	41 222	41 222	0	0
- кредиты юридическим лицам	546 384	355 908	3 690 870	20 732 511	25 125 193	26 717 989	1 592 796	3 576 595
- кредиты физическим лицам	694 980	168 120	264 962	1 660 986	2 738 168	3 757 907	1 019 739	330 791

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 128 851	459 803	2 718 908	24 286 975	28 594 537	30 707 629	2 113 092	0
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	45 041	45 041	45 041	0	0
- кредиты юридическим лицам	509 979	174 097	2 455 672	22 097 510	25 237 258	26 555 572	1 318 314	0
- кредиты физическим лицам	618 872	285 706	263 236	2 144 424	3 312 238	4 107 016	794 778	0

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	214 956 342	2 035 072	4 632 318	6 931 742	12 681 286	26 280 218
- кредиты кредитным организациям	65 256 096	0	0	0	41 222	41 222
- кредиты юридическим лицам	58 802 945	848 293	4 196 588	6 556 792	11 093 102	22 694 775
- кредиты физическим лицам	90 897 301	1 186 779	435 530	374 950	1 466 962	3 464 221

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	215 042 433	8 649 298	452 793	1 089 803	12 307 868	22 499 719
- кредиты кредитным организациям	60 971 899	0	0	0	45 041	45 041
- кредиты юридическим лицам	69 646 577	7 801 939	81 042	922 385	10 414 673	19 220 039
- кредиты физическим лицам	84 423 957	847 359	371 708	167 418	1 848 154	3 234 639

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2018 год)/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год)

В связи с реализацией 11.08.2016г. долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» в объеме, превышающем критерий существенности, установленный Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 год, Банк не формировал категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, то есть до 01.01.2019 года.

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	2 944 954	2 791 902
Резервы на возможные потери	(2 944 954)	(2 791 902)
Итого	0	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 апреля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	2 944 954			2 791 902		
Корпоративные облигации	2 944 954			2 791 902		
- Облигации российских компаний	2 944 954	26.03.2011	24.03.2025	2 791 902	26.03.2011	24.03.2025
Итого	2 944 954			2 791 902		

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 242 082	2 210 436	11 709 972	15 686 629	7 264 603	8 188 317	13 343 558	69 646 577
Ссуды физическим лицам	1 715 587	569 797	936 108	1 383 457	2 430 945	9 132 432	68 494 654	84 423 957
Итого ссудной задолженности	13 083 510	30 309 918	60 169 068	17 970 086	9 695 548	17 320 949	81 838 172	219 492 433
Резерв на возможные потери по ссудам	(12 824 876)	(481 048)	(808 410)	(1 545 690)	(1 865 395)	(1 243 947)	(9 119 717)	(28 594 537)
Итого чистой ссудной задолженности	168 634	19 908 990	59 368 688	15 524 480	7 829 653	15 377 002	72 721 455	190 897 896
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0	0

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	65 256 096	0	0	0	65 256 096
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	58 226 487	0	576 458		58 802 945
Ссуды физическим лицам	90 344 262	274 848	227 324	50 867	90 897 301
Итого ссудной задолженности	213 826 845	274 848	803 782	50 867	214 956 342
Резерв на возможные потери по ссудам	(27 578 684)	(6 268)	(318 617)	(1 016)	(27 904 585)
Итого чистой ссудной задолженности	186 248 161	268 580	485 165	49 851	187 051 759
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 812 229	3 841	91 821	(505)	3 907 386

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	4 450 000	0	0	0	4 450 000
Ссуды клиентам- кредитным организациям	60 971 899	0	0	0	60 971 899
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	69 022 073	0	624 504	0	69 646 577
Ссуды физическим лицам	83 907 043	294 343	234 719	47 452	84 423 957
Итого ссудной задолженности	218 351 015	294 343	859 223	47 452	219 492 433
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 288 099)	(5 180)	(300 444)	(844)	(28 594 537)
Итого чистой ссудной задолженности	190 062 946	229 563	558 779	46 608	190 897 896
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 9 955 691 тыс. руб. (сформированный резерв – 1 635 042 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 134 515 тыс. руб.), что составляет 16.93 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 517 723 тыс. руб. (сформированный резерв – 80 480 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 53 955 тыс. руб.), что составляет 6.07% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 2 623 750 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 1 612 448 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 075 213 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 644 280 тыс. руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 8 069 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 112 696 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 382 070 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 14 888 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 26 759 759 тыс. руб. (сформированный резерв – 11 363 385 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 0 тыс. руб.), что составляет 38.42 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 940 242 тыс. руб. (сформированный резерв – 1 302 816 тыс. руб., корректировка резерва до оценочного 0 тыс. руб.), что составляет 7.04% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 11 953 717 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 6 757 499 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 2 887 770 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 5 160 772 тыс. руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 576 610 тыс. руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 284 040 тыс. руб., в период свыше 3 лет – в объеме 4 365 499 тыс. руб., просроченная задолженность составляет – 694 093 тыс. руб.

Структура ссуд по категориям качества представлена далее:

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	83 636 742	93 331 534	3 979 721	10 628 187	23 380 158	214 956 342
- кредиты кредитным организациям	65 214 874	0	0	0	41 222	65 256 096
- кредиты юридическим лицам	14 997 643	10 729 255	2 447 715	9 698 805	20 929 523	58 802 945
- кредиты физическим лицам	3 424 221	82 602 279	1 532 006	929 382	2 409 413	90 897 301

на 1 января 2019 года,	Категория качества	Итого кредитных

Обременение залогом по сделкам						
РЕПО	0			0		
Итого	0			0		

Анализ вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год), в разрезе основных секторов экономики:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги:		
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	0	0
- Обрабатывающее производство	2 741	2768
- Торговля	2 877	2 598
Итого	2 939 336	2 786 536
	2 944 954	2 791 902

Эмитентами ценных бумаг в указанных категориях на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года являлись резиденты Российской Федерации.

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 апреля 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	2 944 954	0	0	2 944 954
Итого	2 944 954	0	0	2 944 954

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 января 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	2 791 902	0	0	2 791 902
Итого	2 791 902	0	0	2 791 902

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2019 года
Средства в кредитных и иных финансовых, оцениваемых по амортизированной стоимости	28 594 537	(679 571)	(10 263)	27 904 703	(3 724 395)	24 180 108
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	888	0	888	46 126	47 014
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	2 791 966	153 848	0	2 944 954	0	2 944 954
Инвестиции в организации	1 751 234	195 196	0	1 946 530	417 597	2 364 127
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам аренды	5 595	33 613	0	38 208	0	38 208
Прочие активы, включая проблемные требования	1 817 258	2 428 594	(520)	4 245 332	(232 398)	4 012 934
Условные обязательства кредитного характера	789 661	(73 470)	0	716 191	(372 601)	343 590
Оценочные обязательства некредитного характера	395	136	0	531	0	531
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	82 315	(6 979)	0	75 336	(75 336)	0
Итого	35 832 761	2 057 848	(10 783)	37 873 865	(3 941 377)	33 931 766

тыс. руб.	Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	Списание за счет резерва	Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2018 года
Средства в кредитных и иных финансовых	17 186 422	(199 061)	(1 738)	16 985 586
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 716 388	845 388	0	2 574 394
Инвестиции в организации	2 493 942	1 495	0	2 495 414
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам аренды	4 272	1 493	0	5 787
Прочие активы, включая проблемные требования	1 535 760	21 452	(4 552)	1 552 661
Условные обязательства кредитного характера	467 484	90 580	0	558 064
Оценочные обязательства некредитного характера	262	1 767	0	2 029
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	1	0	0	1
Всего	23 403 533	773 116	(6 328)	24 204 826

Величина изменения резервов отчетном периоде 2019 года, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года, в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухучете МСФО 9.

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального

покупателя, либо, исходя из данной величины, уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Также Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценным бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2019	13 559 524	12 679 050
на 01.01.2019	10 611 196	10 000 000

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.04.2019.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	13 559 524	12 679 050
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
ИТОГО	13 559 524	12 679 050

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.01.2019.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	15 921 382	15 000 000
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
ИТОГО	**15 921 382**	**15 000 000**

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банк передал права требования по пулу ипотечных кредитов и паям закрытых инвестиционных фондов, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над поступлением 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 еженедельной основа пересматривает состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанные задолженности на 01.04.2019 составила 24,3 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Эмитент	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.04.2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2019г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.04.2019г., млн. руб.
Абсолют Банк	11 375	12 059	11 000
Балтинвестбанк	12 943	9 680	12 300
Итого:	24 318	21 739	23 300

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 2 789,1 млн. руб., а также со счетов «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в объеме 5,5 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

6.1.11. Сведения о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Сделки РЕПО с неттингом 2-й части закрывающейся сделки и 1-й частью открывающейся сделки за 1 квартал 2019 года отсутствовали.

Объем валютных сделок за 1 квартал 2019 года, завершенных неттингом:

Объем сделок, учитываемых в нетинге за 1 квартал 2019 года	Итого по RUB, тыс. руб.	Итого по USD, тыс. USD.
По всем валютным инструментам	2 236 681	687
В т.ч. по валютным СВОПам (в т.ч. кваноре по Московской бирже)	2 204 905	623

6.1.12. Сведения о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в обеспечение по предоставленным кредитам (сделки обратного РЕПО), а также переданных Банком в обеспечение по полученным кредитам (сделки прямого РЕПО внутри обратного), содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Из них передано в обеспечение по сделкам репо	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2019	14 377 291	15 485 105	2 072 440	1 948 681
на 01.01.2019	14 251 647	15 190 059	0	0

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора), и удовлетворяющих правилам пункта 1 пункта 3 и (или) пункта 4 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.1.13. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России № 579-П, представлена далее:

	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, всего, из них:	33 723 304	x	11 351 093	X
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	22 335 764	23 334 192	0	0
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	X
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	11 387 540	6 111 221	11 351 093	6 808 087
- имеющие признаки обесценения	5 276 316	x	4 542 996	x

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

6.1.14. Основные средства.

Основные средства (далее - ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,
- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита , независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года, а также изменений их стоимости за 1 квартал 2019 год и 1 квартал 2018 год представлены далее:

На 1 апреля 2019 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 137 392	1 737 080	85 611	545 485	36 280	31 280	1 813 479	6 779 577
Поступления	0	8 772	0	57 335	28 946	55 142	0	357 755
Выбытия*	0	(4 068)	(7 748)	0	(41 426)	(82 047)	0	(135 681)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	2 137 392	1 737 792	77 863	1 082 820	29 420	34 345	1 813 479	6 803 651
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	369 233	1 449 936	30 585	570 305	0	0	0	2 318 537
Начислено за период	6 389	22 351	1 743	33 304	0	0	0	64 937
Выбытия*	0	(4 068)	(4 649)	0	0	0	0	(8 718)
Переносы**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	375 722	1 468 217	27 678	603 609	0	0	0	2 375 226
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	1 861 670	269 575	50 185	391 411	29 420	34 345	1 813 479	4 428 425

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	208 622
Поступления	664 850
Выбытия*	(31 949)
Изменение справедливой стоимости	(380)
Изменение за счет РВП	(32 595)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	825 613

На 01 апреля 2018 года

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 161 661	1 745 437	92 841	860 401	71 288	21 198	635 692	5 588 514
Поступления	0	34 693	0	4 270	42 077	56 245	0	138 285
Выбытия*	(38 753)	(45 238)	(5 131)	0	(67 720)	(34 438)	0	(191 279)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	2 122 908	1 734 892	87 710	864 671	46 641	23 005	635 692	5 535 437
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	354 509	1 486 618	32 457	470 314	0	0	0	2 343 708
Начислено за период	6 788	44 280	2 433	17 619	0	0	0	71 098
Выбытия*	(4 208)	(42 216)	(2 874)	0	0	0	0	(49 357)
Переносы**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	357 088	1 488 684	31 016	487 933	0	0	0	2 365 451
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 765 820	246 208	56 694	376 738	46 641	23 005	635 692	3 169 986

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869
Поступления	59 940
Выбытия*	(21 390)
Изменение справедливой стоимости	(22 683)
Изменение за счет РВП	(1 498)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 187 808

6.1.14.1. Дополнительная информация по основным средствам

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.04.2019 нет.

Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 1 квартал 2019 года 4 496 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года 120 789 тыс. руб

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 1 квартал 2019 года 6 382 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года 41 892 тыс. руб.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

6.1.15. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Информация о движении балансовой стоимости НВНОД изложена в таблице к пункту 6.1.14.

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 1 квартал 2019 года представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки рыночный, оценка на дату 10/12/2018.	07.02.2019	0	0	500

Сведения об оценщике

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась силами Банка на основании Заключения Транспортного отдела Департамента эксплуатации и обеспечения.

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.04.2019 г.		
Помещение по адресу г.Новокуйбышевск, ул. Толбухина, д. 42	73 921	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г.Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 100 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2019 г. (с учетом операций СПОД)		
Помещение по адресу г.Новокуйбышевск, ул. Толбухина, д. 42	73 921	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г.Москва, поселение Московский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 100 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.16. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 1 квартал 2019 года в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переплата арендной платы (коммунальные услуги относятся на расходы, а полученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО:	7 391	225	510	0	0
		795			

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее- НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и прав Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненных к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор ус-

тупки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14.

6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года 60 646 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года 4 270 тыс. руб..

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года – 47 624 тыс. руб., а за 1 квартал 2018 года - 4 270 тыс. руб.

6.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года и представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Расчеты по брокерским операциям	2 199 666	2 199 678
Операционные комиссии	286 145	267 597
Требования по прочим операциям	99 534	118 036
Требования по платежам за памятные монеты	6 465	6 465
Расчеты с прочими дебиторами	1 825	3 152
Резерв на возможные потери	(205 713)	(202 347)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(396 280)	-
Всего прочих финансовых активов	**1 991 642**	**2 392 581**
Предоплата оплаты ценностей и услуг	481 514	423 026
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20 934	25 710
Расчеты по налогам и сборам	32	23
Расходы будущих периодов	0	77 563
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	1 344
Резерв на возможные потери	(311 778)	(255 597)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	155 889	0
Всего прочих нефинансовых активов	**366 591**	**272 069**
Итого прочих активы	**2 358 233**	**2 664 650**

6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Счета типа "Лоро"	145 557	245 909
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	981 786	1 108 775
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	10 808 489	0
Обязательства по возврату кредитору, являющимся кредитной организацией, заимствованных денежных бумаг	0	0
Итого	11 935 832	1 354 684

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	45 824 917	43 172 564
- Физические лица	4 183 543	4 683 019
- Юридические лица	39 934 810	37 033 539
- Индивидуальные предприниматели	1 706 564	1 448 006
Срочные депозиты	125 942 726	137 677 060
- Физические лица	99 770 201	100 964 726
- Юридические лица	25 833 798	36 192 962
- Индивидуальные предприниматели	338 727	519 362
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 941 949	1 326 809
Прочие привлеченные средства юридических лиц	18 516 617	20 222 006
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	0	391 806

тыс.руб.	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства, перечисленные в оплату уставного капитала	6 000 000	0
Расчеты с работниками по оплате труда	180 997	142 790
Обязательства по прочим операциям	115 190	147 129
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	86 652	24 810
Расчеты по налогам и сборам	54 208	87 902
Расчеты по выданным банковским гарантиям	34 347	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 887	155 253
Незавершенные расчеты	9 694	7 949
Резервы - оценочных обязательства некредитного характера	451	305
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	65 253
Доходы будущих периодов	0	19 548
Итого прочие обязательства	**6 510 426**	**628 839**

6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	305	262
Созданные в отчетном периоде, включая увеличение	1 108	8 320
Списанные в отчетном периоде	(962)	(8 531)
Восстановленные в отчетном периоде	0	(22)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	451	2 029

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	на 1апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	62 878 160	57 435 651
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 274 965	14 928 472
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершенным на возвратной основе, всего, в т.ч.	22 060 193	15 362 114
repo	15 091 736	9 553 114
РЕПО	6 968 457	5 809 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124 528	69 528
- обязательства по производным финансовым инструментам	32 418 434	32 430 348
- обязательства по прочим договорам	0	14 644 789
Выданные гарантии и поручительства	63 991 189	75 841 205
Условные обязательства некредитного характера	0	10 000
Итого	124 869 349	133 286 856

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2.

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	27 413 366	32 093 831	1 855 987	609 054	18 951	61 991 189
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 708 232	1 481 861	62 010	22 712	152	8 274 965
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124 528	0	0	0	0	124 528
Итого	34 246 124	33 575 692	1 917 997	631 766	19 103	70 390 682

на 1апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Стоимость кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	334 867	321 919	5 668	18 951	681 465	1 106 736	425 271	(392 715)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	16 681	6 592	11 303	152	34 728	45 169	10 441	20 073
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	41
Итого	351 548	328 571	16 971	19 103	716 193	1 151 905	435 712	(372 601)

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	32 389 565	42 032 459	1 351 032	9 759	58 390	75 841 205
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 189 114	709 006	16 864	5 862	7 626	14 928 472
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	69 528	0	0	0	0	69 528
Итого	46 648 207	42 741 465	1 367 896	15 621	66 016	90 839 205

на 1 января 2019 года,	Категория качества		Фактически-	Расчетный	Стоим-	Корректи-

Начисленные проценты юридических лиц	638 161	627 969
Начисленные проценты физических лиц	1 517 691	1 991 707
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	1 448	1 308
Итого	194 373 309	211 613 239

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Добыча полезных ископаемых	578 572	465 404
Обрабатывающие производства	3 969 935	3 292 832
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	394 418	187 691
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	619 927	724 624
Строительство	6 276 310	7 439 000
Транспорт и связь	9 095 732	10 336 886
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 684 079	8 653 682
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 423 205	12 567 186
Финансовая деятельность	45 933 648	55 289 933
Прочие виды деятельности	2 352 490	2 876 443
Итого	86 330 316	101 813 681

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2022 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №1711) - за 1 квартал 2019 года банк выдал в рамках программы 93 кредита на сумму более 280 млн. руб.

2. Приобретение квартир с использованием ипотеки и средств материнского капитала, сертификата для молодых семей.

3. В Тюмени (передано на баланс Тюмени после закрытия офиса в Сургуте) - программа для жителей ХМАО (выдано в Сургуте порядка 15 кредитов), по которым банк в настоящее время получает компенсацию.

4. Государственная программа по возмещению АИЖК убытков (их части), возникших в результате реструктуризации ипотечных кредитов по программе помощи отдельным категориям заемщиков, оказавшихся в сложной финансовой ситуации в рамках Постановления Правительства РФ № 961 от 11.08.2017.

В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставленных путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1, 2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Банк включает общую сумму привлеченных займов в размере 6 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	9.48	RU000A0JV4L2	29.01.2025	8.48
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	9.68	RU000A0JV4M0	03.03.2027	8.68
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	9.45	RU000A0JV4P3	03.10.2029	8.45
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	9.61	RU000A0JV4N8	05.05.2032	8.61
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.80	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.80
Итого	6 000 000						

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатели	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Облигации, в т.ч.:	5 000 000	5 000 000
субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 835 240	1 799 824
- Дисконтные векселя	1 800 725	1 785 309
- Процентные векселя	34 515	14 515
- Непроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам	309 850	27 917
Итого	7 185 090	6 827 741

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.04.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.04.2019	Размер купона, % годовых На 01.01.2019	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2019
СО1	40802303б от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	14.5	5 000 000	14.5	5 000 000
Итого:						5 000 000		5 000 000

6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	II	III	IV	V	сов сформированный резерв	резерв без учета обеспечения	лия кредитного риска за счет обеспечения	резервы резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Выданные гарантии и поручительства	437 485	262 138	4 095	56 340	392 715	896 756	138 698	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	14 365	6 173	2 979	7 626	20 093	31 724	183	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	41	0	0	0
Итого	482 250	268 311	7 074	61 966	372 866	928 480	138 879	0

6.1.25. Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года отсутствуют.

6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

С 13.08.2018 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 7 148 578 020 (Семь миллиардов сто сорок восемь миллионов пятьсот семьдесят восемь тысяч двадцать) рублей и разделен на 714 857 802 (Семьсот четырнадцать миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 714 857 802 (Семьсот четырнадцать миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 703 737 077 (Один миллиард семьсот три миллиона семьсот тридцать семь тысяч семьдесят семь) штук. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

После отчетной даты 01.04.2019 Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций. Объем размещенного дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей; номинальная стоимость одной ценной бумаги: 10 (десять) рублей; количество размещенных ценных бумаг: 224 382 946 (двести двадцать четыре миллиона триста восемьдесят две тысячи девятьсот сорок шесть) штук.

На 02.04.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**6 602 792**	**3 677 964**
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	1 258 429	1 995 317
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	*2 178 738*	*0*
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	2 477 457	1 611 664
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	*287 564*	*0*
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	406 584	71 583
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	**707 479**	**1 487 535**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи	419 680	1 329 514
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	*152 887*	*0*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 720	158 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ удерживаемые до погашения	92	0
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	**1 129 235**	**468 175**
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	1 118 959	466 565
Корреспондентские счета НОСТРО	1 827	1 425
Средства в Банке России	8 449	185
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочие	0	0
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	**8 439 506**	**5 633 674**

Величина процентных доходов, отраженная в отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) за отчетный период 2019 года, является несопоставимой с данными аналогичного периода 2018 года в связи с отражением по статье с начала 2019 года фактически неполученных процентов по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества. Доход по таким процентам до 1 января 2019 года признавался неопределенным, проценты отражались на внебалансовых счетах без формирования резервов на возможные потери.

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	**2 807 658**	**2 565 933**
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 530 684	1 407 275
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	902 090	823 096
Расчетные счета юридических лиц	367 011	326 675
Счета до востребования физических лиц	7 873	8 877
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочие	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	**104 438**	**708 188**
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	104 321	708 177
Депозиты Банка России	109	11
Корреспондентские счета ЛОРО	8	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**204 465**	**267 161**
Процентные расходы	**3 116 561**	**3 541 272**

6.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	**2 030 926**	**(27 390)**
Восстановление резерва	**14 393 768**	**3 520 822**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 405 827	3 290 033
По начисленным процентным доходам	225 807	230 789
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 913 572	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	848 562	0
Создание резерва	**12 362 842**	**3 548 212**
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 170 569	3 099 250
По начисленным процентным доходам	587 305	448 962
До начисленных процентных доходов (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	*2 217 883*	*0*
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 011 814	0
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	374 871	0
Итого изменение резерва на возможные потери	(2 364 523)	(27 390)
Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**4 375 449**	**0**

Величина изменения резервов, отраженная по данной статье ОФР в 2019, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухгалтерском учете стандартов МСФО 9.

6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	**761 089**	**705 449**
Выдача банковских гарантий и поручительств	404 659	349 825
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	154 141	137 606
Переводы денежных средств	93 554	93 323
Расчетное и кассовое обслуживание	45 458	62 489
Другие операции	32 845	31 843
Открытие и ведение банковских счетов	30 632	30 365
Операции с валютными ценностями	0	0
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	**64 972**	**137 282**
Переводы денежных средств	49 784	48 778
Другие операции	11 605	7 893
Выдача банковских гарантий и поручительств	1 494	1 571
Операции с валютными ценностями	771	1 252
Открытие и ведение банковских счетов	756	468
Расчетное и кассовое обслуживание	494	572
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	68	76 18

6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Операционные расходы, всего, в т.ч.	2 182 979	2 083 561
Расходы на содержание персонала	947 433	1 235 514
Расходы от реализации приобретенных прав требований	356 507	25 879
Прочие расходы	270 071	67 270
Прочие административно-хозяйственные расходы	215 076	376 856
Взносы в Фонд обязательного страхования	157 651	102 324
Арендная плата	125 608	126 893
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	64 807	60 549
Списание активов, в т.ч. невозвратной дебиторской задолженности	45 746	58 76

6.2.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	**(2 832 557)**	**126 506**
Свопы	(2 671 781)	(427 787)
Долговые ценные бумаги	(192 453)	18 152
Долговые ценные бумаги - переоценка	(15 619)	(298)
Долевые ценные бумаги	0	0
Прочие производные финансовые инструменты	175	457 141
Долевые ценные бумаги - переоценка	12 180	0
Форварды	34 941	9 494

6.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимися в наличии для продажи

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.	**38 390**	**519 374**
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	**38 390**	**508 482**
Российской Федерации	41 840	91 546
Прочих резидентов	(15)	383 662
Кредитных организаций - резидентов	(1 140)	30 608
Нерезидентов	(2 295)	2 666
Долевые ценные бумаги	**0**	**10 892**

6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.	**1 186 479**	**(20 791)**
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 186 479	(26 725)
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 934

6.2.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс.руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Налог на прибыль	50 791	21 228
Прочие налоги, в т.ч.:	46 446	47 420
- НДС	30 581	45 394
- Налог на имущество	9 466	0
- Транспортный налог	0	1
- Прочие налоги	6 399	2 024
Итого	**97 237**	**68 648**
Отложенный налоговый актив по переносимым на будущее убыткам	0	0
Всего	**97 237**	**68 648**

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 16 103 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 35 949 909 тыс. руб

С 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговую базу запрещено уменьшать на сумму убытков в прошлых периодах больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлен следующим образом:

тыс.руб	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	616 664	528 112
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	10 832	19 602

Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	183 0	217 0

6.2.11. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2019 год составили 2 843 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 367 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2018 года составили 3 533 тыс.руб., расходы от выбытия основных средств – 8 772 тыс.руб.

6.2.12. Прибыль (убыток) за отчетный период

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9, в том числе за счет следующих операций:

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

отражения на доходах начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

отражения резервов на возможные потери по фактически не полученным кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	**4 471 541**	**(25 784)**
Прибыль (убыток)	4 628 368	234 657
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(156 827)	(240 441)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(156 827)	(240 441)
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безусловного финансирования (вклады в имущество)	0	0

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2018 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9.

В 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производились исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства	1 446 701	2 172 541
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 672 688	6 420 239
Средства в кредитных организациях	1 937 624	3 208 852
Денежные средства и их эквиваленты	10 057 013	11 801 632

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года у Банка нет.

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банком в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методов управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализация стратегии развития Банка.

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует сценарии кризисных явлений – "стресс-тесты".

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

Склонность к риску первого уровня – определяется показателями, характеризующими достаточность капитала для покрытия всех принимаемых Банком рисков;

Склонность к риску второго уровня – определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование.
- резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

7.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

К способам определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания относятся следующие методы: мониторинг кредитного качества и платежной дисциплины, анализ проведенных и планируемых реструктуризаций, изменения рейтинга кредитоспособности и другие методы.

Для всех финансовых инструментов (за исключением активов, для которых применяется упрощенный подход к определению ожидаемых кредитных убытков) методикой резервирования установлены критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Учитывая значительную чувствительность к рыночным изменениям для вложений в ценные бумаги и выданных межбанковских кредитов используется допущение о значительном увеличении кредитного риска при наличии платежей с просрочкой менее 30 дней.

Основными критериями определения дефолта являются возникновение просроченной задолженности более 90 дней (если применимо), проведение реструктуризаций, приводящих к убытку, а также ряд других критериев.

Финансовые инструменты, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, группируются на однородные группы на основе характеризующих их общих признаков.

В процессе мониторинга качества финансовых активов, финансовый актив может быть отнесен к кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

В качестве критериев значительного увеличения кредитного риска используется информация о количестве дней просрочки, проведенных реструктуризациях (если применимо), а также сравнительная информация об оценке кредитного риска на отчетную дату с оценкой кредитного риска на дату первоначального признания. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

Под уменьшением кредитного риска понимается восстановление кредитного качества (платежной дисциплины) финансового инструмента на протяжении определенного временного периода при отсутствии критериев, повлекших к тому, что ожидаемые кредитные убытки должны оцениваться за весь срок инструмента.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Непрофильные активы	1 813 479	700 045	113 190	41 407	9 561	0	2 677 482
Активы, итого	12 261 736	112 873 965	96 261 421	9 662 379	12 232 218	30 843 926	273 435 645

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва до оценочного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	990 404	523 628	5 955 832	22 434 719	27 904 583	30 517 118	2 612 535	(3 831 203)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	41 222	41 222	41 222	0	0
- кредиты юридическим лицам	346 304	355 508	3 690 870	20 732 511	25 125 193	26 717 989	1 592 796	(3 584 262)
- кредиты физическим лицам	644 100	168 120	264 962	1 660 986	2 738 168	3 757 907	1 019 739	(329 941)
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	189 443	1 754 867	0	2 176 098	4 120 403	4 120 403	0	385 951
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	8 947	21 233	589 075	4 398 616	5 017 911	5 339 304	321 393	(154 998)
- требования к кредитным организациям	0	0	0	167	167	167	0	508
- требования к юридическим лицам	4 475	17 830	554 705	3 813 845	4 390 855	4 619 226	228 371	(78 868)
- требования к физическим лицам	4 472	3 403	34 370	584 604	626 889	719 911	93 022	(76 638)
Непрофильные активы	11 329	19 868	7 021	451	38 659	38 659	0	0
Итого резервы на возможные потери	1 200 113	2 319 636	4 551 928	29 009 879	37 083 556	40 015 484	2 933 928	(3 600 250)

Причины отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены в основном методикой резервирования: в части резервирования портфеля ипотечных ссуд (оцениваемых в РСБУ индивидуально) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются не индивидуально, а по портфельной логике через вероятность дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждому договору; в части резервирования внебалансовых инструментов, используется рассчитанный на внутренней статистике коэффициент кредитной конвертации к дате дефолта; и другие методологические различия.

на 1января 2019 года, тыс. руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4450000	79 767 938	99 326 678	3 313 917	7 688 652	24 945 208	219 492 433
- депозиты в Банке России	4450000	0	0	0	0	0	4 450 000
- кредиты кредитным организациям	0	60 926 858	0	0	0	45 041	60 971 899
- кредиты юридическим лицам	0	15 716 248	23 391 379	1 867 118	6 555 801	22 316 031	69 646 577
- кредиты физическим лицам	0	3 124 872	76 135 299	1 446 799	1 132 851	2 584 126	84 423 957
Вложения в ценные бумаги	14640800	1 561 617	1 991 530	5 913 103	5	2 176 123	26 283 176
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	6 557 652	954 740	130 801	787 369	2 163 260	10 573 822
- требования к кредитным организациям	0	3 544 537	0	0	0	248	3 544 785
- требования к юридическим лицам	0	2 589 047	448 305	102 445	723 541	1 818 477	6 081 815
- требования к физическим лицам	0	24 068	506 435	28 356	43 828	344 535	947 222
Непрофильные активы	1 963 560	51 339	0	5 737	4 261	0	2 024 897
Активы, итого	21 054 360	87 938 586	102 272 948	9 363 558	8 480 287	29 284 589	258 374 328

на 1 января 2019 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва до оценочного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 128 851	459 803	2 718 908	24 286 975	28 594 537	30 707 629	2 113 092	0
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	45 041	45 041	45 041	0	0
- кредиты юридическим лицам	509 939	174 097	2 455 672	22 097 510	25 237 258	26 555 572	1 318 314	0
- кредиты физическим лицам	618 872	285 706	263 236	2 144 424	3 312 238	4 107 016	794 778	0
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	188 555	1 562 535	3	2 176 121	3 927 214	3 927 214	0	0

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

Прогнозная информация при определении ожидаемых кредитных убытков применяется через калибровку моделей оценки кредитного риска и представляет собой нахождение оценки кредитного риска в соответствии с прогнозом вероятности дефолта на основе регрессий макроэкономических показателей. В качестве объясняемой переменной выступает годовой уровень дефолтов, рассчитанный за доступный период времени по доступной статистике. Источником данных по макроэкономическим показателям (объясняющим параметрам) является данные Министерства экономического развития РФ, а также другие официальные данные, доступные из открытых официальных источников. Нахождение прогнозного значения вероятности дефолта осуществляется на основе сводного макроэкономического индикатора

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Степень изменения оценочного резерва под убытки оценивается по средствам мониторинга уровня покрытия оценочными резервами финансовых активов при оценке на горизонте 12 месяцев и за весь срок.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок используются внутренние количественные и качественные данные, которые характеризуют платежную дисциплину клиента, а также внешние данные о фактических значениях макроэкономических показателей и их прогнозы.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Банком используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 Банк*использует показатели Ожн*, Ожт*, О*.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности отражены по строке «Прочие активы».

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	83 636 342	95 331 534	3 979 721	10 628 187	23 380 158	214 956 342
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	0	65 214 834	0	0	0	41 222	65 256 056
- кредиты юридическим лицам	0	14 997 647	10 729 255	2 447 715	9 698 805	20 929 525	58 802 945
- кредиты физическим лицам	0	3 424 221	82 602 279	1 532 006	929 382	2 409 413	90 897 301
Вложения в ценные бумаги	10 448 257	23 545 525	2 009 193	5 478 375	0	2 136 095	43 617 443
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	4 991 651	992 504	162 836	1 596 630	4 487 675	12 144 378
- требования к кредитным организациям	0	2 294 091	0	0	0	167	2 294 258
- требования к юридическим лицам	0	2 672 261	357 475	131 537	1 516 196	3 813 845	8 491 314
- требования к физическим лицам	0	25 301	550 029	31 299	78 434	673 663	1 358 766

Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	22 816	17 917	242 700	2 149 753	2 433 184	2 603 459	170 386	0
- требования к кредитным организациям	0	0	0	248	248	248	0	0
- требования к юридическим лицам	18 541	12 315	231 765	1 818 477	2 081 008	2 227 633	146 535	0
- требования к физическим лицам	4 275	5 602	10 935	331 028	351 938	375 609	23 771	0
Непрофильные активы	0	2 399	3 196	305	5 900	5 900	0	0
Итого резервы на возможные потери	1 340 220	2 042 654	2 964 807	28 613 154	34 960 835	37 244 733	2 283 898	0

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 611-П.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

Наименование обеспечения	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Обеспечение 1 категории	**1 844 332**	**1 583 412**
Ценные бумаги	1 844 332	1 583 412
Гарантийный депозит	0	0
Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение 2 категории	**24 300 892**	**21 635 985**
Недвижимость	12 251 272	12 401 465
Имущественные права (требования)	7 854 285	6 981 259
Гарантии, поручительства	2 310 064	539 664
Оборудование, имущество	1 711 980	1 524 005
Транспортные средства	173 291	169 592
Итого	**26 145 224**	**23 199 397**

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019:

тыс.руб	Ссуды и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	Ценные бумаги, классифицируемые в категорию для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции в организации	Дебиторская и прочие активы, полученные по договорам аренды	Прочие активы, полном предоставления	Условные обязательства кредитного характера	Отложенные обязательства непредоставленного характера	Резервы под операционные риски	Всего
Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	608 941	47 016	0	2 264 167	0	481 389	250 674	0	0	3 652 186
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	1 908 342	0	0	0	0	42 438	67 120	0	0	1 017 720
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	22 563 005	0	2 944 854	0	38 208	3 569 286	45 796	451	0	29 161 600
Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 080 288	47 016	2 944 854	2 264 167	38 208	4 013 134	363 590	451	0	33 931 506

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	83 636 742	0	16 727	5 072	6 351	28 150
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	65 214 834	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	14 997 647	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 424 221	0	16 727	5 072	6 351	28 150
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	33 993 782	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	4 991 653	83 822	356	239	464	84 881
- требования к кредитным организациям	2 294 091	1	0	0	0	1
- требования к юридическим лицам	2 672 261	83 643	0	0	0	83 643
- требования к физическим лицам	25 301	178	356	239	464	1 237
Непрофильные активы	2 513 524	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	125 135 701	83 822	17 083	5 311	6 815	113 031

на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	84 217 978	0	32 804	8 401	2 265	43 470
- депозиты в Банке России	4 450 000	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	60 926 858	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	15 716 248	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	3 124 872	0	32 804	8 401	2 265	43 470
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	16 202 417	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	6 557 652	2 009	590	362	140	3 101
- требования к кредитным организациям	3 544 537	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	2 989 047	2 007	0	0	0	2 007
- требования к физическим лицам	24 068	2	590	362	140	1 094
Непрофильные активы	2 014 899	0	0	0	0	0
Не обесцененная задолженность, итого	108 992 946	2 009	33 394	8 763	2 405	46 571

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (ИНН), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признана отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

Доля крупнейшей отрасли за 1 квартал 2019 год изменилась с 13,5% до 14,3% корпоративного кредитного портфеля Банка.

В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводится процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации, на значение индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	(3 099,5)	0,93%	308,2	1 019,8	0,92%	104,3
ЙЕНА	5 693,2	0,81%	448,2	5 440,6	0,81%	429,2
ТЕНГЕ	2 747,0	0,78%	234,5	2 796,7	0,77%	235,5
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	722,4	0,86%	67,8	586,1	0,86%	54,7
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	4 869,3	-	827,3	1 642,7	-	237,0
Итого по абсолютному значению	**371 286,2**	-	**33 938,0**	**230 648,0**	-	**10 835,2**
Эффект диверсификации	-	-	2 703,5	-	-	11 202,5

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 300)	2 300	(2 336)	2 336
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(123 500)	123 500	(257 077)	257 077
Итого:	**(125 800)**	**125 800**	**(259 413)**	**259 413**

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываем на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

По состоянию на 01.04.2019 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3433-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	17 431 616	0	0	5 344 632	22 776 248	94,8%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	0	1 241 330	1 241 330	5,2%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0,0%
Итого:		**17 431 616**	**0**	**0**	**6 585 963**	**24 017 579**	**100,0%**

По состоянию на 01.01.2019 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3433-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	18 530 141	0	407 770	6 302 391	25 240 302	98,3%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	0	440 235	440 235	1,7%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	0	0	0,0%
Итого:		18 530 141	0	407 770	6 742 625	25 680 536	100,0%

По состоянию на 01.01.2019 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 98,8% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года.

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.04.19 года	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(97 361)	(355 664)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	97 361	355 664
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	112 035	(442 685)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(112 035)	442 685
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200	(189 034)	162 359

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке походами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Процентный риск	5 391	317 239
Специфический процентный риск	3 953	304 965
Общий процентный риск	1 338	12 274
Фондовый риск	2820	0
Специфический фондовый риск	1430	0
Общий фондовый риск	1430	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	489	475
Итого: Рыночный риск	107 500	3 971 425

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определенной в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысит ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней)

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.04.2019 года			По состоянию на 01.01.2019 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	88 789,8	0,87%	8 472,8	-64 782,2	0,86%	6 075,9
ДОЛЛАР США	263 057,5	0,91%	26 069,9	156 145,5	0,88%	14 836,4
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	3 005,6	0,66%	215,9	234,5	0,63%	14,8

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 666	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 553 037	1 898	439	434	434	2 695 285
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	13 249 228	65 078 290	9 041 948	6 675 902	5 509 239	176 498 405
Прочие активы	32 324 572	127 745	135 609	154 728	102 672	5 119 629
Итого ликвидные активы	**79 693 574**	**65 207 933**	**9 177 996**	**6 831 064**	**5 612 336**	**184 315 261**
Средства кредитных организаций	795 981	0	334 310	0	0	0
Средства клиентов	72 104 285	22 115 618	22 809 168	20 829 018	21 365 042	38 327 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	485 139	659 008	205 920	497 328	217 728	7 087 393
Прочие обязательства	52 054 794	14 577 515	108 249	36 178	24 324	51 704
Итого обязательств	**125 440 189**	**37 352 161**	**23 545 647**	**21 362 524**	**21 807 094**	**45 466 153**
ГЭП в интервале	(45 746 615)	27 855 772	(14 367 651)	(14 531 460)	(16 194 758)	138 849 108
ГЭП нарастающим итогом	(45 746 615)	(17 890 843)	(32 258 494)	(46 789 954)	(62 984 712)	75 864 396
Внебалансовые обязательства	70 075 101	47 687	45 106	98 236	0	24

по состоянию на 01.01.2019 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	11 799 548	0	0	0	0	2 084
Ценные бумаги, через прибыль или убыток	481 834	23 456	0	0	0	0
Ценные бумаги для продажи	19 518 794	3 148 427	2 108 051	21 361	0	3 085 239
Ссудная задолженность	20 877 050	60 996 924	17 750 235	5 341 044	6 207 909	162 287 551
Прочие активы	14 600 981	99 938	154 728	99 216	154 728	5 175 933
Итого ликвидные активы	**67 278 207**	**64 268 745**	**20 013 014**	**5 461 621**	**6 362 637**	**170 550 807**
Средства кредитных организаций	646 933	357 889	0	358 767	0	0
Средства клиентов	36 534 069	33 778 392	23 596 802	22 630 173	15 366 597	34 721 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 353	78 101	1 223 606	79 407	679 459	6 903 939
Прочие обязательства	29 586 255	13 822 348	2 057 842	57 383	32 029	46 261
Итого обязательств	**116 891 610**	**48 036 730**	**27 078 250**	**13 125 730**	**15 077 995**	**41 751 876**
ГЭП в интервале	(49 613 403)	16 224 015	(7 065 236)	(7 664 109)	(9 515 358)	128 798 931
ГЭП нарастающим итогом	(49 613 403)	(33 389 388)	(40 454 624)	(48 118 733)	(57 634 091)	71 164 840
Внебалансовые обязательства	90 651 588	42 087	41 021	6 946	28 011	24

Риск концентрации фондирования Банком на 2018 год был признан незначимым, так как банк имеет диверсифицированную структуру фондирования.

7.4. Методы снижения риска ликвидности

С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на 01 января 2019 года отсутствуют.

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие нетинг (в т. ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности нетинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

7.5. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка:

- недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества;
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Инструментом управления Стратегическим риском Банка является разработка стратегических и операционных планов, с определением перспективных направлений развития бизнеса, разработки продуктов. Решения принимаются исходя из имеющихся финансовых, кадровых ресурсов и наличия ограничений по капиталу и нормативам и позволяющим обеспечить приемлемую рентабельность капитала Банка. Правление одобряет стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров.

Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении Стратегии. Правление рассматривает итоги исполнения бизнес-плана на еженедельной основе, а в виде отчета о прибылях и убытках – на ежемесячной основе.

Одним из методов количественной оценки уровня Стратегического риска является показатель ПУБ «Показатель управления стратегическим риском» в рамках Указания Банка России от 03 апреля 2017 года «Об оценке экономического положения банков» № 4336-У. По сравнению с предыдущим отчетным периодом за 2018 г. не произошло существенных изменений в оценках уровня Стратегического риска.

В настоящий момент в Банке действуют следующие нормативные документы, определяющие стратегические цели развития:

20 декабря 2017 года Совет Директоров Банка утвердил Стратегию развития АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2018-2019 гг.

б.о. по требованиям/обязательствам в USD.		
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	189 054	(162 339)

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг.

Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка, включающих в себя в т. ч. стресс-тестирование риска ликвидности:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют в целях определения необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования/заемных средств;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования/заемных средств;
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- осуществление контроля над соответствием показателей ликвидности, установленными нормативными документами Банка России;
- Стресс-тестирование риска ликвидности, в т. ч. в рамках комплексного стресс-тестирования.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов:

- Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности,
- Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям РЕПО, в т. ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

- Финансовый комитет (ФК), Основной целью Комитета является управление активами и пассивами Банка для максимизации чистого процентного дохода и прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках заданных ограничений на фондовые, процентные, валютные риски и риск ликвидности, а также ограничений на значения обязательных экономических нормативов,
- Служба управления активами и пассивами проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключенных сделок. Служба управления активами и пассивами формирует резерв ликвидности в виде портфеля ликвидных активов, состоящего из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России и доступных для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке,
- Служба управления активами и пассивами в ежедневном режиме проводит мониторинг позиции ликвидности используя результаты "стресс-теста" ликвидности, ГЭП анализа и других отчетов, предоставляемых Департаментом финансовых рисков с учётом возможных сценариев, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях,
- Управление отчетности, осуществляет расчет нормативов ликвидности Банка.

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

- Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
- Ежемесячный отчет по рыночным рискам на ФК, в т,ч, включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежемесячный отчет на Правление о рисках, включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежеквартальный отчет о результатах стресс- тестирования Банка на Правление и Комитет по аудиту и рискам при Совете Директоров Банка,

Основные этапы проведения стресс - тестирования:

В Банке реализовано стресс тестирование следующих видов риска: кредитный, рыночный (процентный, фондовый, валютный) и риск ликвидности. В Банке используются 2 сценария (жесткий и мягкий), который отличаются по степени силы воздействия на оцениваемые показатели.

В рамках стресс- тестирования риска ликвидности моделируется возможный отток средств ЮЛ и ФЛ. В дополнении к указанному фактору риска используется обесценение портфеля ценных бумаг, что также ухудшает ликвидность Банка.

В Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план включает в себя следующие компоненты:

- Система показателей раннего оповещения;
- Единый орган принятия решений в кризис;
- Заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
- Критерии инициации кризисного управления;
- Стандарты кризисной отчетности;
- Перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделений за реализацию каждой меры;

В рамках указанного выше плана, а также в рамках внутренних процедур по оценке достаточности капитала в Банке установлена система лимитов и склонностей к риску ликвидности, а также выделяется дополнительный капитал на покрытие риска ликвидности.

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.04.2019 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	10 055 071	0	0	0	0	1 942

7.6. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

Управление достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры и направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

- определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
- контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в Банке определены показатели Склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей, и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях: в отношении совокупного уровня риска, который Банк готов принять в рамках реализации процедур достаточности капитала и в разрезе каждого из значимых видов риска.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных стратегией развития Банка.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В рамках проведения процедур планирования достаточности капитала в Банке осуществляется стресс-тестирование всех рисков, признанных значимыми в его деятельности. Стресс-тестирование является одним из компонентов процесса управления рисками и инструментом оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем сопоставления необходимого капитала для покрытия значимых рисков и доступного (внутреннего) капитала Банка с учетом требований по соблюдению нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления банка, Управляющему директору по рискам, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, он должен соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

9. Информация по сегментам деятельности банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчёты руководству, основанные на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки

по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Также предоставлена сверка финансового результата за отчетный период, подготовленного на базе международных стандартов финансовой отчетности и финансового результата, подготовленного по РСБУ.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

тыс.руб.	на 01.04.2019 года	на 01.01.2019 года
АКТИВЫ		
Розничные банковские операции	98 561 436	78 047 000
Корпоративные банковские операции	50 457 536	86 101 000
Операции на финансовых рынках	26 985 376	83 141 000
Нераспределенные активы	47 028 228	25 121 000
Всего активов	223 042 576	272 410 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничные банковские операции	112 681 431	92 885 000
Корпоративные банковские операции	57 409 083	76 087 000
Операции на финансовых рынках	11 939 344	47 358 000
Нераспределенные обязательства	41 012 718	55 680 000
Всего обязательств	223 042 576	272 410 000

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2019 год представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего активов
Процентные доходы	2 478 814	1 354 878	605 130	1 077 020	5 495 842
Процентные расходы	(1 205 760)	(1 028 266)	(919 549)	47 878	(3 406 497)
Выручка от операций с прочими сегментами	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(115 682)	765 603	0	9 997	659 918
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	504 374	0	504 374
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 230)	(1 122 903)	(200 206)	400	(1 323 939)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	1 155 579	(626 011)	0	529 568
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	502 209	363 288	369	0	865 866
Комиссионные расходы	(47 899)	(113 409)	(8 194)	0	(169 502)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	(123 187)	0	0	(123 187)
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	(774 924)	(309 743)	(62 173)	(251 849)	(1 458 688)
Прибыль (убыток) до налогообложения	575 528	921 849	(706 480)	782 665	1 573 553

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2018 год (в тыс. руб.):

тыс. руб.	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего активов
Процентные доходы	2 070 724	2 433 522	1 576 565	270 173	6 350 934
Процентные расходы	(1 466 339)	(935 094)	(731 943)	(731 859)	(3 865 236)
Выручка от операций с прочими сегментами	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(75 519)	(898 236)	0	0	(973 755)
Чистые доходы от операций с финансовыми	0	0	0	0	0

ложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Внебалансовые обязательства	0	13 668 852	10 293	1 704 692	15 408 837
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	13 668 852	10 045	1 713 518	15 409 415
Резервы на возможные потери	0	0	(74)	(3)	(81)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(118)	(8 823)	(9 641)

за 3 квартал 2019 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	1 121 684	1 159	71 388	1 194 231
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 084 160	0	0	1 084 160
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	37 524	1 159	39 896	98 579
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	11 472	11 472
Процентные расходы, всего, в том числе:	85 807	25 985	1 298	145 334	258 424
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	24 585	0	0	24 585
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 807	1 370	1 298	145 334	233 809
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(85 807)	1 095 709	(139)	(173 866)	835 897
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(15 231)	173	47 019	32 963
Корректировка процентных расходов на разницу между оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(105 152)	1 399	100 646	6 894
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(85 807)	977 326	1 434	(16 201)	876 752
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 129 508)	0	0	(1 129 508)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	174	174
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	329 410	(80)	827	330 171
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	149 184	257 786	2 408	6 959	366 336
Прочие операционные доходы (расходы)	45	(114)	(295)	(91 622)	(91 986)
Комиссионные доходы	79	117	54	7 026	7 276
Комиссионные расходы	0	0	0	885	885
Чистые комиссионные доходы (расходы)	79	117	54	6 141	6 391
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(888)	(888)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(3 541)	(3 541)
Изменение резерва по прочим потерям	0	(2 998)	189	1 514	(287)
Корректировка на разницу между оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(86 672)	(118)	(8 921)	(95 711)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	63 518	366 155	3 773	(165 581)	237 865

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	60 803 157	48 704	2 765 168	63 317 029
Чистая ссудная задолженность	0	57 483 311	48 251	2 279 352	59 808 214
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Проценты по чистой ссудной задолженности	0	345 859	188	9 307	355 354
в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	477 946	477 946
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	6 874 116	0	0	6 874 116
Прочие требования	0	71	265	583	1 319
Обязательства	4 455 691	7 396 798	82 788	17 169 579	29 104 855
Средства кредитных организаций	0	644 108	0	0	644 108
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	0	375	0	0	375
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 453 477	7 684	11 293	6 830 293	11 302 792
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	176 300	69 459	10 219 208	10 524 973
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 214	304	2 045	47 728	52 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 508 037	0	0	6 508 037

лежащими, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	504 374	0	504 374
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 094	20 686	(234 207)	0	(200 427)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(21 787)	0	(21 787)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	230 687	293 596	1 256	(283)	525 166
Комиссионные расходы	(52 868)	(47 911)	(13 013)	(3 915)	(117 711)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	306 067	0	306 067
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	64 024	173 148	0	0	237 173
Прочие операционные доходы	21 930	(16 005)	2 868	(106 225)	(97 493)
Операционные расходы	(718 404)	(415 251)	(78 254)	(327 960)	(1 531 869)
Прибыль (убыток) до налогообложения	87 329	608 305	1 339 922	(906 119)	1 115 437

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.:

Прибыль по МСФО	1 573 573
Налог на прибыль	(50 791)
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	1 371 007
Прочие корректировки в МСФО	1 734 579
Прибыль по РСБУ	4 628 368

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы не связанные с основными отчетными сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 год, на 1 января 2019 года и за 1 квартал 2018 год, в тыс. руб.

на 1 апреля 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	54 898 571	2 487	1 077 878	55 978 437
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	49 385 080	1 012	522 554	49 828 966
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(105 606)	1 388	99 267	(10 951)
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	373 999	149	8 771	382 759
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(672)	2	2 341	1 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	45	0	0	45
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	455 128	455 128
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5 943 062	0	0	5 943 062
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(417 597)	0	0	(417 597)
Прочие требования	0	0	135	391	527
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	(13)	(13)
Обязательства	8 750 397	830 847	122 374	10 631 671	20 335 909
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	694 347	0	0	694 347
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	241	0	0	241
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 750 397	1 195	34 673	8 085 389	16 771 654
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	313 930	185 336	2 640 984	2 859 935
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 369	184	2 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 500	0	0	20 500
Прочие обязательства	0	0	7	28 597	28 604
Источники собственных средств	0	0	0	4 429	4 429
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым	0	0	0	4 429	4 429

Прочие обязательства	0	60 357	15	12 362	72 734
Внебалансовые обязательства	0	13 486 781	8 777	1 900 361	15 400 919
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	13 486 781	8 777	1 901 895	15 487 397
Резервы на возможные потери	0	0	(143)	(1 537)	(1 680)

за 1 квартал 2018 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	492 448	16 610	242 742	748 800
От размещения средств в кредитных организациях	0	424 446	0	0	424 446
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	68 002	16 610	82 340	167 952
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	160 402	160 402
Процентные расходы, всего, в том числе:	46 666	118 097	1 480	44 417	210 650
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	57 368	0	339	57 707
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 666	1 519	1 480	44 078	93 743
По выпущенным долговым обязательствам	0	59 180	0	0	59 180
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(46 666)	374 348	9 130	198 325	535 150
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(18 417)	2 929	18 230	2 742
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(46 666)	356 934	12 059	216 555	537 882
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	63 796	0	0	63 796
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	(21)	(21)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(325 285)	117	(649)	(325 817)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(714)	64	384	(743)	(1 209)
Прочие операционные доходы (расходы)	36	(1 041)	(680)	(58)	(1 743)
Комиссионные доходы	85	356	443	5 783	6 627
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	85	356	443	5 783	6 627
Изменение резерва по прочим потерям	0	(14 953)	233	(9)	(14 695)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(47 259)	80 999	12 346	220 838	266 916

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.

тыс. руб.	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	45 271	69 553
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	0	0
Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	7 479	11 994

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Данные программы в Банке отсутствуют

11.2.1. Программы с нефиксируемыми платежами и связанные с ними риски:

Ежегодно в картах КРІ устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончанию года происходит оценка выполнения КПЭ и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КПЭ. Эта схема применяется для членов Правления, сотрудников, осуществляющих управление рисками, сотрудников принимающих риски, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля. Источником финансирования для членов Правления являются прибыль Банка, для всех остальных категорий в рамках Бюджета ФОТ.

Обязательства формируются только по членам Правления и работникам, принимающим риски. Обязательства формируются в размере 40% от премии, рассчитанной по итогам отчетного года, и выплачиваются равными долями в течение 3 лет. Отложенная часть премии может быть скорректирована в меньшую сторону, если в течение трехлетнего периода после окончания отчетного года произойдет реализация рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных)

резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

1.3. Портфель ценных бумаг

1) Торговый портфель. Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, отнесённые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показателей деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

2. Процентный и валютный риски

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

3. Инвестиционный риск

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

4. Порядок корректировки отложенной части бонуса

Если в результате корректировок (1)-(3) величина скорректированного показателя деятельности находится в диапазоне между фактическим значением за отчетный период и пороговым значением, размер отложенной части бонуса пересчитывается, исходя из данного скорректированного показателя с учетом ранее выплаченного бонуса за отчетный год.

Если после корректировок величина скорректированного показателя деятельности приводит к недостижению порогового уровня, соответствующая часть отложенной части бонуса не выплачивается.

Если в результате корректировки показатели деятельности улучшаются, величина отложенной части бонуса не увеличивается.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 1 квартал 2019 года.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	за 1 апреля 2019 года	за 1 января 2019 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	4 628 368	(8 343 801)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	714 857 802	714 857 802
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	6,475	(11,672)

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за 2018 год в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на стандарты учета финансовых активов, требований и обязательств в соответствии с МСФО 9.

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Заместитель Председателя Правления **А.В.Фогельгезанг**

Главный бухгалтер **О.Н.Пригорницкая**

Федеральная регистрационная служба

ВЫПИСКА
из единого государственного реестра саморегулируемых организаций оценщиков

«12» июля 2007 г.

Настоящая выписка дана по заявлению
Петровской Елены Владимировны
(Ф.И.О. Заявителя или полное наименование организации)

Саморегулируемая организация *Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ»*
(полное наименование организации, юридический адрес)
г. Москва, ул. Космонавтов, д. 18, корп. 2

Включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков
«4» июля 2007 г. за № 0002

Директор Федеральной регистрационной службы *С.В. Васильев*
(подпись) (инициалы, фамилия)

М.П. *12 июля 2007 г.*
(дата)

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОЦЕНЩИКОВ

http://sroarmo.ru

СВИДЕТЕЛЬСТВО
О ЧЛЕНСТВЕ В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОЦЕНЩИКОВ

Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОЦЕНЩИКОВ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» включено в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 4 июля 2007 года за №0002

Попов Игорь Александрович

ИНН 292500665578

НОМЕР СВИДЕТЕЛЬСТВА
3237-18

ДАТА ВЫДАЧИ
06.09.2018

Срок действия настоящего свидетельства 3 года

Является членом НП «АРМО», включен (а) в реестр членов 06.09.2018, регистрационный номер 2095 и на основании Федерального закона №135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» может осуществлять оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой, а также на основании трудового договора между оценщиком и юридическим лицом, которое соответствует условиям, установленным федеральным законодательством, по направлениям, указанным в квалификационном аттестате.

Сведения о квалификационных аттестатах

Номер 008018-3 от 29.03.2018 по направлению «Оценка бизнеса», срок действия до 29.03.2021

Номер 003160-1 от 07.02.2018 по направлению «Оценка недвижимости», срок действия до 07.02.2021

ПРИМЕЧАНИЕ:
Проверьте членство в реестре

Генеральный директор
НП «АРМО»
Е.В. Петровская

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ В ОБЛАСТИ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

№ 008018-3 « 29 » марта 2018 г.

Настоящий квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности

«Оценка бизнеса»

выдан Попову Игорю Александровичу

на основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров»

от « 29 » марта 2018 г. № 57

Директор А.С. Бункин

Квалификационный аттестат выдается на три года и действует до « 29 » марта 2021 г.

000820 - КАЗ

Страховая Акционерная Компания
ЭНЕРГОГАРАНТ

ПОЛИС N 180005 - 035 - 000206
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОЦЕНЩИКОВ

Страхователь: Попов Игорь Александрович
Адрес: 141090, Московская обл., г. Королев, мкр. Юбилейный, ул. Маяковского, д.7/9, кв. 1А
Паспорт РФ 11 02 831577
Выдан (когда, кем): 22.01.2003 г., отделом внутренних дел г. Мирный Архангельской области.

Настоящий Полис заключен на основании *«Правил страхования ответственности оценщиков»*, утвержденных Приказом ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» № 367 от 04 сентября 2014 г.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 608624
Дата выдачи: 03.07.2010 г.
Выдан (кем): Государственной академией промышленного менеджмента имени Н.П. Пастухова

Объектом страхования по договору страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, и (или) третьим лицам.

Страховым случаем является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения ущерба заказчику и/или третьим лицам действиями (бездействием) оценщика в результате нарушения требований Закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой являлся оценщик на момент причинения ущерба.

Выгодоприобретатели: заказчик по договору проведения оценки и (или) третьи лица, которым нанесен ущерб при осуществлении страхователем оценочной деятельности.

Страховая сумма, руб.	Страховая премия, руб.
30 000 000,00	**15 200,00**

Настоящий Полис удостоверяет факт заключения договора страхования имущественных интересов оценщиков при наступлении по закону обязанности возместить ущерб, причиненный заказчику и (или) третьим лицам при осуществлении оценочной деятельности.

Настоящий Полис действует с 01 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г.

СТРАХОВАТЕЛЬ:	СТРАХОВЩИК:
С условиями страхования ознакомлен и согласен. _____/И.А.Попов/	Должность: Главный специалист Департамента страхования ответственности и сельскохозяйственных рисков Ф.И.О. Аракелова Ольга Александровна Доверенность № 02-15/500/17-с от 26.11.2017 г. Телефон: 737-03-30, доб. 108 _____/О.А. Аракелова/ М.П. *Полис оформил: Юдов А.В.*

Дата выдачи полиса: 04.12.2018 г.

Страховая Акционерная Компания
ЭНЕРГОГАРАНТ

ПОЛИС N 180005-035-000207
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАКЛЮЧИВШЕГО С ЗАКАЗЧИКОМ ДОГОВОР НА ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ

Страхователь: Акционерное общество «РАМБЛЕР»
Адрес: 141090, Московская обл., г. Королев, мкр. Юбилейный, ул. Ленинская, д.12, помещение 017
ИНН 7723204471
р/с 40702810840170005134 в ПАО СБЕРБАНК
Адрес банка: М.О., г. Королев, просп. Космонавтов, д.6А
к/с 30101810400000000225
БИК 044525225, ОКПО 59040035

Объектом страхования по договору обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки, являются имущественные интересы, связанные с риском ответственности за нарушение договора на проведение оценки и за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате нарушения Закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов *Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности.*

Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки, является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения юридическим лицом, заключившим с заказчиком договор на проведение оценки, вреда заказчику в результате нарушения договора на проведение оценки или имуществу третьих лиц в результате нарушения Закона, федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности.

Выгодоприобретатели: заказчик по договору на проведение оценки и/или третьи лица, которым причинен ущерб Страхователем при осуществлении последним оценочной деятельности.

Страховая сумма, руб.	Страховая премия, руб.
100 000 000,00	40 500,00

Настоящий Полис удостоверяет факт заключения договора ***N 180005-035-000207 от 04 декабря 2018 г.*** обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки.

Настоящий Полис действует с 01 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г.

Неотъемлемой частью настоящего Полиса является:
Договор ***N 180005-035-000207 от 04 декабря 2018 г.*** обязательного страхования ответственности юридического лица, заключившего с заказчиком договор на проведение оценки.

СТРАХОВЩИК:	СТРАХОВАТЕЛЬ:
ПАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»	**Акционерное общество «РАМБЛЕР»**
Директор Департамента страхования ответственности и сельскохозяйственных рисков	Генеральный директор
/Г.Р.Юрьева/	/И.А.Чужмаков /
М.П.	М.П.

Полис оформил: Юров А.В.
Дата выдачи полиса: 04.12.2018 г.

115035, Москва, Садовническая наб., 23 | +7 495 737 0330 | energy@msk-garant.ru | www.energogarant.ru

В настоящем отчете пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью и подписью 229 (Двести двадцать девять) страниц.

Генеральный директор АО «РАМБЛЕР»

Чужмаков И.А.